

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Новый Промышленный Банк» за 2017 год.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Новый Промышленный Банк» по состоянию на 01.01.2018г., составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация о кредитной организации

Общие сведения	
Наименование кредитной организации на русском языке	Акционерное общество «Новый Промышленный Банк»; АО «Новый Промышленный Банк»
Наименование кредитной организации на английском языке	Joint Stock Company "New Industrial Bank"; JSC "New Industrial Bank"
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23.11.1990 г., рег. № 930
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	03.10.2002 г. , ОГРН 1027739306638
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 3524004713
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 930, выдана Банком России 18.08.2016 г.
Участие в системе страхования вкладов	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях	
Головной офис расположен по адресу	109028, г. Москва, Покровский бульвар, д. 6/20, стр. 2.
структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Отсутствуют
структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Отсутствуют
структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Прочие сведения о кредитной организации	
Адрес страницы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	www.npbank.ru
Членство в разных союзах и объединениях	нет
Членство в SWIFT	нет
Участие в платежных системах	WESTERN UNION, Cyber Plat, Contact
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Отсутствуют
Реестродержатель	Открытое Акционерное общество «Межрегиональный регистраторский центр» (ОАО «МРЦ»), Договор № Р-364 от 16.09.2014 г.
Аудиторская компания	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых

Банк имеет следующие лицензии и аттестаты сфере информационной безопасности:

№ п/п	Наименование	Срок действия
1.	Лицензия на право использования СКЗИ «КриптоПро JCP»	бессрочно
2.	Лицензия на право использования СКЗИ «КриптоАРМ Стандарт» версии 4	бессрочно
3.	Лицензия на право использования СКЗИ «КриптоПро CSP» версии 4.0	бессрочно
4.	Лицензия на право использования ПО «Приложение командной строки стуртср»	бессрочно
5.	Аттестат соответствия Информационной системы персональных данных	16.05.19 г.
6.	Лицензия на право использования СКЗИ «КриптоПро CSP» версии 3.6	бессрочно
7.	ESET NOD32 Antivirus Business Edition renewal for 90 user	14.11.18 г.

1.1 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Отчет за 2017 г. подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 декабря 2017 (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

1.2 Информацию о наличии банковской группы

Банк не возглавляет какие-либо банковские группы и не входит в состав банковских групп или банковских холдингов.

1.3 Аудитор Банка

В целях проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не аффилированную и не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Независимый аудитор и размер оплаты его услуг назначается Общим годовым собранием акционеров по предложению Совета Директоров.

Для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) утверждена компания Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (далее ООО «КНК»), ОГРН 1025005242140. Услуги по аудиту оказываются компанией ООО «КНК» с 2008 года.

Годовой отчет утверждается Общим годовым собранием акционеров и представляется в Банк России в установленном законодательством порядке. Банк также представляет копию годового отчета заинтересованным пользователям в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Факты оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг отсутствуют.

2. Информация об органе управления Банком.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

За 2017 год не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

Состав Совета директоров АО «Новый Промышленный Банк»

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на отчетную дату (%)	Доля владения в капитале Банка на начало отчетного периода (%)
Борисов Анатолий Антонович	0	0
Дворкин Игорь Львович	0	0
Кузнецов Александр Валерьевич	4.39	4.39
Насыров Ринат Абдуллович	50.47	50.47
Федоров Владимир Алексеевич	0	0
Хайлис Александр Гедольевич	3.66	3.66
Чаус Игорь Эдуардович	0	0

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в течение 2017 года – Павликов Герман Анатольевич.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

Правление Банка сформировано в следующем составе:

Состав Правления АО «Новый Промышленный Банк»

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на отчетную дату (%)	Доля владения в капитале Банка на начало отчетного периода (%)
Павликов Герман Анатольевич	Председатель Правления	0	0
Милованова Ксения Сергеевна	Заместитель Председателя Правления	0	0
Соловьева Ольга Вадимовна	Главный бухгалтер	0	0

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в городе Москва на основании Лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.08.2016 г. № 930.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-линиям:

- привлечение денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок);
- кредитование физических и юридических лиц (в т.ч. межбанковское);
- выпуск, покупка и продажа, учет и хранение ценных бумаг с целью извлечения прибыли;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- инкассация денежных средств;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- услуги агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг.

В краткосрочной перспективе Банк может проводить операции:

- связанные с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа (новация, перевод долга, уступка прав требования по ссудной задолженности и т.д.) объемом не более 5 млн. руб. ежемесячно;
- связанные с приобретением прав требований по договорам на размещение (предоставление) денежных средств объемом не более 1 млн. руб. ежемесячно;
- по размещению денежных средств в кредиты физическим лицам объемом не более 5 млн. руб. ежемесячно.

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

Доля работающих активов в активах Банка составляет 86,00%.

Банк активно размещает свои средства на внутреннем рынке МБК. За 2017г. обороты по размещению на внутреннем рынке МБК составили 80 863 000 тыс. руб. (за 2016г. - 61 705 000 тыс. руб.), депозиты Банку России – 2 207 970 тыс. руб.

На долю кредитного портфеля приходится 74,65 % активов Банка или 525 799 тыс. руб. Из них 412 082 тыс. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 113 717 тыс. руб. – частным лицам. В кредитном портфеле преобладают ссуды, выданные на срок от 1 года до 3 лет -26%, от 91 до 180 дней- 20%, от 181 день до 1 года -15%, от 31до 90 дней- 3%.

Доля просроченных ссуд на отчетную дату составляет в портфеле 35% или 186 377 тыс. руб.

Объем высоколиквидных активов (средства, размещенные в Банке России, наличные деньги, средства на счетах «ностро») на отчетную дату составил 20% от активов Банка или 105 257 тыс. руб. Средства на счетах «ностро» на отчетную дату составили 29 784 тыс. руб. или 6% активов. Средства, размещенные в Банке России, в структуре активов Банка по состоянию на 01.01.2018г. составили 55 287 тыс. руб. или 11%.

Структура портфеля ценных бумаг Банка представлена следующим образом:

Долговые обязательства – 94 998 тыс. руб. или 14,00% от активов Банка.

Совокупные обязательства на 01.01.2018г. составляют 277 718 тыс. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов – 277 718 тыс. руб.

Собственные средства Банка на 01.01.2018г. составили 388 381 тыс. руб., из них уставный капитал - 250 000 тыс. руб.

По результатам деятельности за 2017 год прибыль Банка составила 61 663 тыс. рублей (убыток 2016г.: 54 707 тыс. рублей).

В отчетном периоде имел место следующий фактор, повлиявший на финансовый результат деятельности Банка:

Двадцатым арбитражным апелляционным судом г. Тулы вынесено Постановление по делу № А62-7344/2013 (20АП-4157/2017) (с учетом Определения Двадцатого арбитражного апелляционного суда г. Тулы от 23.11.2017г.), в соответствии с которым определение Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017 по делу № А62-7344/2013 отменено.

В течение 2017 года Банком на балансе Банка учитывался резерв – оценочное обязательство некредитного характера по данному арбитражному делу, сформированный в соответствии с требованиями Банка России в размере 75% (150 002 тыс. руб.). Учитывая наличие вступившего в законную силу Постановления Двадцатого арбитражного апелляционного суда г. Тулы об отмене определения Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017г., по состоянию на 01.01.2018г. сформированный ранее резерв на возможные потери в полном размере был восстановлен на доходы Банка.

3.3 Информация об изменениях внешней среды, в которой функционирует Банк, реакция Банка на эти изменения и их воздействие

По данным Федеральной службы государственной статистики (далее Росстат) ВВП России в 2017 году вырос на 1,5 %. Объем ВВП России за 2017 год, по первой оценке Росстата, составил в текущих ценах 92 трлн. 81,9 млрд. рублей. Индекс-дефлятор ВВП за 2017 год по отношению к ценам 2016 года составил 105,5%. Наибольший рост валовой добавочной стоимости в 2017 году был зафиксирован в сфере транспорта - на 3,7%, информации и связи - на 3,6%, оптовой и розничной торговли - на 3,1%. В строительстве было зафиксировано снижение валовой добавленной стоимости на 0,2%, в сфере здравоохранения и социальных услуг - также снижение на 0,2%, в сфере образования - снижение на 0,1%.

Цена нефти марки BRENT в 2017 г. колебалась в диапазоне от 47 \$ (июнь 2017) до 66 \$ (декабрь 2017). Ранее глава Банка России Эльвира Набиуллина закладывала в базовый сценарий среднегодовую цену на нефть в 50 долларов за баррель.

2017 год оказался противоречивым для рынка труда. С одной стороны количество вакансий выросло практически во всех секторах экономики. Однако, по данным Росстата, зарплата в реальном выражении продолжила уменьшаться (за год на 3,5 %). Так же официальная безработица составила 5 %.

По официальным данным Минстроя РФ, за 2017 год объем ввода жилья составил 78,6 миллионов квадратных метров, что всего на 2 % меньше, чем годом ранее, когда было введено в строй 80,2 млн. кв.м.

За 2017 год золото прибавило в стоимости порядка 6,5 %. Мировой спрос на драгоценные металлы остаётся на довольно высоком уровне.

По состоянию на конец 2017 года объем международных резервов РФ составил 432.1 млрд. долл. США. В 2017 года Банк России проводил операции по покупке иностранной валюты на внутреннем рынке в целях пополнения международных резервов.

За 2017 год Банк России шесть раз снижал ключевую ставку, с 10,00 % в начале года до 7,75 % в конце 2017 г. Снижение ставки Банк России обосновывает замедлением инфляции и необходимостью поддержки реального сектора экономики, которому из-за высоких процентных ставок затруднен доступ к финансированию.

За 2017 год активы банковского сектора (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении).

Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года).

С начала 2017 года (январь-ноябрь) суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц), против 788 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. В то же время прибыль в текущем году могла быть намного больше (вплоть до 1,5 триллионов рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 миллиарда рублей. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и БИН), без учета результата которых остальные кредитные организации суммарно получили достаточно большую прибыль.

В 2017 году лицензий лишились 47 банков. Среди лишившихся лицензий банков были и партнеры АО «Новый Промышленный Банк», такие банки как Банк «Солидарность» АО. Так же стоит отметить, что в ПАО Банк «ФК Открытие» была введена временная администрация, а сам банк с 29.08.2017 г. находится под управлением Фонда консолидации банковского сектора.

В сложившейся экономической ситуации АО «Новый Промышленный Банк» наибольшее внимание уделяет классическим банковским операциям, таким как кредитование, расчетно-кассовое обслуживание и валютно-обменные операции. Стоит так же отметить, что в 2017 года АО «Новый Промышленный Банк» заключил депозитное соглашение с Банком России, согласно которому появилась возможность размещать свободные денежные средства на депозитных счетах Банка России. В целом Банк придерживается консервативной стратегии по финансовым вложениям, предпочитая такие инструменты как межбанковские кредиты и депозиты в Банке России.

3.4 Информация об инвестиционной политике Банка, в том числе политике в отношении дивидендов

Для обеспечения задачи неуклонного расширения сфер деятельности и повышения качества предоставляемых услуг Банком планируются значительные инвестиции в собственное развитие. Речь идет об инвестициях, осуществляемых на постоянной основе, направляемых на совершенствование банковских технологий (прежде всего информационных и телекоммуникационных).

Источником средств для финансирования текущих проектов, осуществляемых на постоянной основе, является прибыль.

Целью совершенствования банковских технологий является:

- обеспечение современного уровня банковских услуг;
- улучшение качества обслуживания и повышение надежности функционирования всех информационных систем;
- обеспечение необходимого уровня информационной безопасности;
- повышение производительности труда;
- снижение уровня операционных затрат.

Основными направлениями развития банковских и информационных технологий являются:

- создание комплексной автоматизированной системы поддержки принятия решений для руководства, включающей средства анализа и оценки рисков для стратегического и оперативного управления активами и пассивами;
- комплексная автоматизация функций учета и обработки, технологических процессов и аналитических функций с целью обеспечения достоверности и связанности учетных данных по сделкам и операциям, внедрения комплексных средств технологического контроля;
- плановое наращивание мощностей и обновление оборудования существующего комплекса в соответствии с ростом численности персонала и объемом решаемых задач автоматизации, последовательное внедрение новых средств усиления информационной безопасности, увеличения производительности, надежности и отказоустойчивости комплекса.

Акционеры Банка в ущерб собственным интересам намерены отказываться от выплаты дивидендов вплоть до достижения установленных целей развития в ближайшие годы.

3.5 Распределение чистой прибыли.

По итогам 2016 г. Банком получен убыток в размере 54 707 тыс. рублей. Банк направил часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 54 707 тыс. руб. на погашение убытка 2016г.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2017 года, составила 61 663 тыс. рублей. На Общем собрании акционеров от 28.06.2018г. часть прибыли в размере 2 480 тыс. рублей будет направлена в резервный фонд Банка, а оставшаяся часть – 59 183 тыс. рублей оставлена нераспределенной.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 579-П.

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Формирование Учетной политики Банка осуществляется на базе следующих *принципов*:

— Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.

— Непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

— Последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

— Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в топ периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих *критериях*:

- Осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка предполагает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Полноте и своевременности отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Постоянстве правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Раздельности отражения активов и пассивов.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственности входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритете содержания над формой.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытости.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку.

Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учет основных средств (далее – ОС)

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке:

— внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности;

— полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи;

— приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке;

— построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость (далее – НДС) и иных возмещаемых налогов.

Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей.

Основные средства, имеющие стоимость менее 100 000 рублей списываются на расходы в момент введения в эксплуатацию.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются, подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера и включаются в

первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость объектов основных средств

До момента готовности основного средства к использованию накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств, подлежащую учету на балансовом счете № 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Капитальные затраты, произведенные Банком в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта и срока договора аренды.

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

В учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации ОС линейным способом, начиная с даты ввода его в эксплуатацию.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Банк не учитывает ликвидационную стоимость объекта основных средств при расчете амортизируемой величины объекта, если стоимость объекта составляет менее 15% от капитала Банка.

Под сроком полезного использования (далее СПИ) понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод. СПИ устанавливается каждому объекту индивидуально, в зависимости от характеристик и интенсивности использования.

Срок полезного использования измеряется в днях и определяется Банком самостоятельно на дату ввода ОС в эксплуатацию. При определении СПИ ОС Банком может быть применена Классификация ОС, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В случае если дата готовности объекта приходится не на 1-е число месяца, то расчет суммы амортизации, приходящейся на данный месяц, осуществляется исходя из фактического количества календарных дней эксплуатации объекта основных средств в данном месяце (включая дату ввода в эксплуатацию).

При приобретении ОС, бывшего в употреблении, срок полезного использования определяется с учетом количества месяцев эксплуатации данного имущества предыдущим собственником – юридическим лицом и уменьшается на период эксплуатации в другой организации, подтвержденный документально.

Проверку на обесценения Банк осуществляет в соответствии с письмом Банка России от 30.12.2013 г. № 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Учет нематериальных активов (далее – НМА)

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

— Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

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

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

— объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

— не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

— объект не имеет материально-вещественной формы;

— первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов кредитной организации, подлежащую учету на балансовом счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков.

Срок полезного использования нематериального актива определяется исходя из срока действия лицензии, свидетельства, а также исходя из условий соответствующих договоров. По нематериальным активам, по которым срок полезного использования не определен, нормы амортизации устанавливаются из расчета 5 лет.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Учет материальных запасов

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении

(строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Фактический состав затрат включает в себя: затраты на доведение материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – ВНОД)

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; стоимость объекта может быть надежно определена.

Объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком при их признании.

Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

— долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

— руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

— Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

— действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи".

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

Учет средства труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" и N 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" до момента определения Банком дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным настоящим Положением для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным запасов.

Аналитический учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

Учет налогов и сборов

Исчисление налогов и расчетов по налогам и сборам осуществляется Банком в соответствии с Налоговым кодексом РФ и иными нормативными и правовыми актами РФ.

Особенности исчисления и уплаты налогов определяется Учетной политикой в целях налогообложения.

Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в том числе с внебюджетными фондами осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам» и 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".

По отдельным лицевым счетам балансового счета 60302 «Расчеты по налогам и сборам» и счета 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Учет Налога на прибыль

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет 70611 «Налог на прибыль».

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты.

Переплата, выявленная после составления годового отчета (независимо от периода, за который она образовалась) отражается текущим годом.

Порядок отражения в бухгалтерском учете недоплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления, но не зависит от периода, за который она образовалась.

Недоплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты.

Недоплата, выявленная после составления годового отчета, отражается текущим годом.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства учитываются в соответствии с Положением № 409-П от 25.11.2013 г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», письмом Банка России от 26.12.2013 г. № 257-Т «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», письмом Банка России № 50-Т от 28.03.2014 г. «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Порядком бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомость 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.

После отражения в ведомости сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банк подводит итоги по соответствующим структурным элементам ведомости, в которых отражены суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, и отдельно отражают в ведомости:

остаток отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам;

остаток, рассчитанный как разницу между итоговыми значениями отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала;

остаток, рассчитанный как разницу между итоговыми значениями отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в операционном дне Банка открывается один лицевой счет для отражения отложенных налоговых обязательств и один лицевой счет для отражения отложенных налоговых активов.

Учет налога на добавленную стоимость

Кредитная организация руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ в части учета НДС. Суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы.

По поставленному имуществу, выполненным работам, оказанным услугам сумма НДС полностью перечисляется в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Бухгалтерский учет НДС ведется на балансовых счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный», 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный». Аналитический учет ведется по видам операций.

Учет операций с ценными бумагами

Учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с действующим законодательством РФ и в соответствии с внутренними Положениями по совершению операций с ценными бумагами.

Банк приобретает ценные бумаги с целью получения дохода от их реализации (погашения).

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

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

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Письмом Банка России от 29.12.2009г. № 186-Т «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости», с Письмом Банка России от 06.03.2013г. № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости» и с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливой стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между

ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Если цена на идентичный актив не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й Уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные (некорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов. К наблюдаемым исходным данным 1 Уровня относятся прямые котировки по идентичным финансовым инструментам, полученные на активном рынке.

2-й Уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы: котированные цены по идентичным финансовым инструментам, полученные с основного рынка (при условии несоблюдения критерия активности на дату определения справедливой стоимости), индикативные котировки по идентичным финансовым инструментам (котировки, объявленные брокерами, дилерами), расчетные механизмы определения справедливой стоимости, основанные на наблюдаемых данных активного рынка по идентичным финансовым инструментам, не являющиеся котированными ценами для финансового инструмента: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые на стандартных котированных интервалах, волатильность и кредитные спреды.

3-й Уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Информация обо всех исходных данных для оценки справедливой стоимости актива подлежит хранению в электронной базе Банка в течение 5 лет с даты определения справедливой стоимости актива.

Банк обеспечивает регулярный контроль со стороны органов управления Банка за правильностью оценки активов по справедливой стоимости.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

информация о ценах (котировках) раскрывается и предоставляется рынком на постоянной основе;

информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства;

операции на рынках совершаются на регулярной основе с достаточной частотой и объемом:

- для организованных торговых площадок (бирж) рынок считается активным, если на дату определения справедливой стоимости финансового актива за анализируемый период времени (месяц), торговых дней с данным финансовым активом было не менее 10, а так же совершено не менее 20 сделок общим объемом (в рублях или в рублевом эквиваленте) не менее 1% объема выпуска за календарный месяц.

- для оценки активности рынка финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг Банк учитывает информацию об уровне BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score), предоставляемую информационным агентством Блумберг (Bloomberg). Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные по компании-эмитенту и другие) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о финансовом инструменте. Рынок финансового инструмента признается активным при уровне BVAL может быть от 8 до 10, и ценовые котировки (например котировки по еврооблигациям), отраженные в системе Bloomberg, относятся к исходным данным первого уровня при условии наличия информации о них в течение последних 30 календарных дней на момент переоценки.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская Биржа», ЗАО «ФБ ММВБ») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа», ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает рыночные котировки в соответствии с Положением Банка России от 17 октября 2014г. № 437-П «О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ОРГАНИЗОВАННЫХ ТОРГОВ».

Для оценки ликвидности портфеля ценных бумаг Банк применяет к наблюдаемым рыночным ценам поправочные коэффициенты. Поправочные коэффициенты зависят от соотношения объема совершаемых на рынке сделок с количеством имеющихся ценных бумаг:

при соотношении больше 2 применяется коэффициент 1;

при соотношении в диапазоне 1-2 применяется коэффициент из диапазона 0,96-0,99;

при соотношении в диапазоне 0,5-1 применяется коэффициент из диапазона 0,91-0,95;

при соотношении менее 0,5 применяется коэффициент из диапазона 0,8-0,9.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным:

- отсутствие торгов в течение более 30 дней;
- количество сделок с финансовым инструментом меньше 20 за 30 дней;
- количество дней, в которые заключались сделки, меньше 10 за 30 дней;
- минимальный объем сделок менее 1 % от общего объема выпуска за 30 дней;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 20 %;
- увеличение разницы между ценами спроса и предложения более чем на 20 %;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами банка. При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости — цены на организованных торгах Московской биржи. Если сделки покупки-продажи ценной бумаги осуществляется Банком на Московской Бирже, то применяется методика определения справедливой стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене единицы финансового инструмента в основном режиме торгов.

Справедливая стоимость, определенная по данной методике, относится Банком к самому высокому уровню надежности. Справедливая стоимость ценных бумаг оценивается как результат произведения котируемой цены на данную ценную бумагу на количество, удерживаемое Банком.

Справедливая стоимость определяется следующим образом:

Справедливая стоимость = Стоимость ценной бумаги + Накопленный купонный доход, где

Стоимость ценной бумаги - средневзвешенная стоимость ценной бумаги по данным, раскрываемым организатором торговли на дату определения справедливой стоимости.

Накопленный купонный доход – величина накопленного купонного дохода на дату определения справедливой стоимости принимается по данным, раскрываемым Московской Биржей на рынке ценных бумаг на дату определения справедливой стоимости в соответствии с условиями выпуска (выплаты дохода по ценной бумаге), определяемыми эмитентом ценной бумаги

В случае, если рынок на дату определения справедливой стоимости не удовлетворяет критериям активного рынка, данные относятся к наблюдаемым данным 2 Уровня.

При отсутствии раскрытой информации о средневзвешенной цене ценной бумаги, сложившейся на Московской Бирже (иной торговой площадке) по данной ценной бумаге на дату определения справедливой стоимости, для определения стоимости ценной бумаги банк принимает средневзвешенную цену ценной бумаги по данным Московской Биржи на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня определения справедливой стоимости, если торги по этой ценной бумаге проводились на Московской Бирже хотя бы один раз в течение последнего календарного месяца до даты определения справедливой стоимости ценной бумаги.

Если по ценным бумагам осуществляются торги на Московской Бирже на 2-х секторах, то основным рынком, наблюдаемые данные которого используются для определения справедливой стоимости, считается сектор с самым большим объемом торгов и уровнем деятельности в отношении данной ценной бумаги.

Если ценная бумага не относится к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, либо в дату определения справедливой стоимости данная ценная бумага не обращалась ни на одной организованной торговой площадке в течение последнего месяца, но обращается на внебиржевом рынке, то применяется методика определения справедливой стоимости ценных бумаг:

Справедливая стоимость = Стоимость ценной бумаги + Накопленный купонный доход, где Стоимость ценной бумаги – средняя цена закрытия (Bloomberg generic MID) необращающейся ценной бумаги, раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) по итогам дня при условии удовлетворения рынка критериям активного рынка.

Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ и котировки Bloomberg generic MID на дату определения справедливой стоимости ценной бумаги не были раскрыты информационным агентством Bloomberg в течение последнего месяца, либо рынок не удовлетворяет критериям активного рынка, то стоимость ценной бумаги определяется как расчетная цена.

В случае отсутствия обращения ценной бумаги на рынке (отсутствия рыночных котировок), оценка стоимости ценной бумаги производится с помощью метода оценки в соответствии с доходным подходом (метод дисконтирования денежных потоков) и определяется расчетным путем.

Справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков по формуле:

$$CC = \frac{N}{(1 + Yr)^{T1}}$$

Где

CC- Справедливая Стоимость

N - номинал

Yr - рыночная ставка доходности

T1- число дней от даты оценки до даты погашения

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов.

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) осуществляет профессиональный оценщик.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1–го, 2–го или 3–го уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть получен доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1 Уровня оценки справедливой стоимости.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке в последний рабочий день месяца. Так же при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска. В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска более чем на 0,2% от собственных средств Банка, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг финансовый результат от сделок определяется по стоимости первых по времени приобретений (метод ФИФО).

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк вправе признать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Затраты на приобретение ценных бумаг являются незначительными в объеме, меньшем, чем 1% от суммы, уплаченной в соответствии с договором на приобретение ценной бумаги.

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете N 50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в валюте расчетов с контрагентом.

Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом N 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Справедливая стоимость учтенных векселей для бухгалтерского учета не определяется. Первоначальной стоимостью векселей признается сумма, уплаченная по договору покупки. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта (премии). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Порядок выпуска простых векселей Банка регламентируется внутренним Положением.

Учет операций с иностранной валютой

Совершение операций с иностранной валютой и валютными ценностями производится с соблюдением валютного законодательства РФ, с нормативными актами Банка России по вопросам валютного регулирования и валютного контроля.

Бухгалтерский учет сделок покупки/продажи иностранной валюты и валютных ценностей ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операциями с чеками(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», а также Указанием Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками(филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операциями с чеками(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Аналитический учет операций с иностранной валютой осуществляется в двойной оценке – в валюте совершения операции и в рублях по официальному курсу ЦБ РФ.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символам в разрезе валют, 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символам в разрезе валют.

Все совершаемые Банком операции с иностранной валютой и валютными ценностями отражаются в ежедневном едином бухгалтерском балансе только в рублях.

При заключении сделок по покупке-продаже иностранной валюты с клиентами, дата исполнения которых совпадает с датой заключения сделки («today»), конвертация отражается без использования конверсионных счетов 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

При покупке/продаже иностранной валюты за свой счет у банков-корреспондентов используются парные счета 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При покупке/продаже иностранной валюты за счет клиента используются парные счета 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

При заключении сделок по приобретению или продаже различных финансовых инструментов, в том числе выраженных в иностранной валюте, дата исполнения которых не совпадает с датой заключения сделки используются счета 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Внебалансовые обязательства

В состав внебалансовых обязательств, отражаемых в балансе (публикуемая форма) входят: безотзывные обязательства Банка (неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»); выданные Банком гарантии и поручительства; условные обязательства некредитного характера.

Учет доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

— сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении 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.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала берется календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов (расходов) будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов (расходов). Суммы доходов или расходов, полученные либо уплаченные в счет следующего календарного года (будущих периодов) относим на доходы или расходы будущих периодов. Суммы доходов или расходов, полученные либо уплаченные в текущем году, но приходящие на следующие временные интервалы, учитываем на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. Если они не соответствуют критериям признания в качестве дохода либо расхода их отражаем в учете, как кредиторскую либо дебиторскую задолженность.

При приобретении программных продуктов, если срок не определен договором, то их стоимость может быть списана на расходы единовременно.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января

остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года (события после отчетной даты) ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В день предшествующий дате составления годового отчета остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»,

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;
- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;
- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Годовая бухгалтерская отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД).

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Годовая бухгалтерская отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в рублях, в иностранной валюте – в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав годовой бухгалтерской отчетности включается:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи производных финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

Обесценение финансовых инструментов

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается:

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Порядок списания безнадежной задолженности

Задолженность контрагента признается безнадежной в случае, если:

- Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения,
- при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва,
- когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата,

— задолженность, составляющая менее 0,5 процента собственных средств (капитала) Банка, при наличии документов, подтверждающие факт неисполнения контрагентом обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.

Списание Банком безнадежной задолженности контрагента осуществляется за счет сформированного резерва по решению Правления Банка. Списание безнадежной задолженности акционера (акционеров) Банка, и (или) их аффилированных лиц осуществляется за счет сформированного резерва по решению Совета директоров.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно.

4.2 Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

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

В соответствии с учетной политикой активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Правилами и нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) актив ов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Таким образом в отчете за 2017 год не применялись допущения и не было неопределенности в оценках активов и пассивов.

4.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В Учетной политике на 2017 год критерии существенности для признания факта деятельности кредитной организации событием после отчетной даты определены следующим образом:

Корректирующие СПОД

- в части произведенной после отчетной даты оценки активов:

устойчивое и существенное снижение стоимости активов – снижение стоимости в течение как минимум двух отчетных периодов, повлекшее переклассификацию задолженности (требования) в худшую категорию качества;

- в части получения информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщика – ухудшение финансового состояния заемщика, повлекшее переклассификацию задолженности в худшую категорию качества.

В годовом бухгалтерском отчете за 2017 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

- начисление прочих расходов, в результате получения в 2017 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 20,9 тыс. руб.;

- начисление расходов по депозитарию за декабрь 2017г. - 1,3 тыс. руб.;

- доначисление НДС в размере 15 тыс. руб.;

- доначисление отложенных налоговых обязательств – 147 тыс. руб.

4.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующее СПОД признается существенно влияющим на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в случае, если событие повлекло увеличение (уменьшение) соответствующей статьи Бухгалтерского баланса (форма 0409806) и (или) Отчета о финансовых результатах (форма 0409807) более чем на 5%.

На 01.10.2017 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 262 628 тыс. руб. при минимально допустимом - 300 млн. руб. Причины, повлиявшие на снижение собственных средств (капитала) Банка, рассмотрены в разделе 5. Уменьшение собственных средств (капитала) Банка не привело к нарушению нормативов.

27.11.2017 г. произошло восстановление резерва - оценочного обязательства некредитного характера по арбитражному делу № А62-7344/2013 на основании Постановления 20 арбитражного апелляционного суда № 20АП-4157/2017 от 16.11.2017 г. (с учетом Определения).

21.02.2018г. Постановление Двадцатого арбитражного апелляционного суда от 13.12.2017 по делу № А62-7344/2013 было отменено, принято решение оставить в силе определение Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017 г. Таким образом, банковская операция от 29.11.2013 г. в размере 200 000 тыс. руб. признана недействительной.

4.6 Изменения, вносимые в Учетную политику на 2017 год.

В Учетную политику на 2018 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указания Банка России № 4639-У, 4638-У от 06.12.2017г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В Учетную политику Банка, утвержденную на 2017 год, внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 03.04.2017г. Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

В течении 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно и последовательно, от одного отчетного года к другому, с момента организации Банка в качестве юридического лица.

4.7 Информация о характере и величине существенных ошибок за предыдущие периоды

В отчетном периоде исправлений существенных ошибок предшествующих отчетных периодов не производилось.

4.8 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль(убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию, которая составляет 0,25 тыс. рублей.

Изменение основных показателей

Показатели	2016г.	2017.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, тыс. рублей	250 000	250 000
Базовая прибыль (убыток) отчетного года, тыс. рублей	(54 707)	61 663
Базовая прибыль (убыток) на акцию, тыс. рублей	(0,22)	0,25

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806

Ниже приведена таблица изменений статей бухгалтерского баланса пропорционально итоговым статьям активов, пассивов и источников собственных средств соответственно, по форме отчетности 0409806:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	2017 год	2016 год	Динамика за год
			(+) рост
			(-) снижение
АКТИВЫ			
Денежные средства	20 186	23 769	(3 583)
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	55 287	19 713	35 574
Обязательные резервы	11 077	15 321	(4 244)
Средства в кредитных организациях	29 784	103 302	(73 518)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	514 840	663 437	(148 597)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 499	62 263	(14 764)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	
Отложенный налоговый актив	0	0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 707	5 215	(1 508)
Прочие активы	8 157	10 982	(2 825)
Всего активов	679 460	888 681	(209 221)
ПАССИВЫ			

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	277 718	436 290	(158 572)
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	9 378	(9 378)
Отложенное налоговое обязательство	734	3 114	(2 380)
Прочие обязательства	9 378	100 016	(100 638)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 741	1 463	278
Всего обязательств	289 571	530 261	(270 690)
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	250 000	250 000	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0
Резервный фонд	10 020	10 020	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	194	(194)
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	68 206	122 913	(54 707)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	61 663	(54 707)	116 370
Всего источников собственных средств	389 889	328 420	(61 469)
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	496	3205	(2 709)
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 016	1 658	5 358
Условные обязательства некредитного характера	590 002	390000	0

5.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Наличные денежные средства	20 186	23 769
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	44 210	4 392
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ	28 973	102 453
Взносы в гарантийный фонд платежной системе	811	848
Итого денежных средств и их эквивалентов	94 180	131 462

Денежные средства, размещенные в кредитных организациях, не являющихся резидентами РФ, отсутствуют.

Банк имеет ограничение на использование денежных средств, исключенных из данных показателей. Это средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах РФ, в связи с отзывом у них лицензий на осуществление банковских операций:

- Общество с ограниченной ответственностью «Восточно-европейский банк реконструкции и развития» (отозвана 09.08.2013);
- Открытое акционерное общество «Смоленский Банк» (отозвана 13.12.2013);
- Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (отозвана 10.11.2015).

Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь.

тыс. руб.

Наименование кредитной организации	Данные на 01.01.2018г		Данные на 01.01.2017г	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
1	2	3	4	5
ООО «БЕРР»	0,3	0,3	0,3	0,3
ОАО «Смоленский банк»	488,26	488,26	488,26	488,26
АО КБ «Русславбанк»	473,89	473,89	473,89	473,89
ПАО Банк ФК «Открытие»	1089,80	228,86	-	-
Итого:	2 052,25	1 191,31	1 098,6	1 098,6

5.2 По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имел и не имеет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3 По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

5.4 Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

(тыс.руб.)

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018г.			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017г.		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК	190 000	0	190 000	340 000	0	340 000
Депозит в Банке России	140 000	0	140 000			
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	18239	0	18239
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	412 082	279 348	132 734	531 136	267 021	264 115
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	113 717	61 611	52 106	73 347	32 264	41 083
- на потребительские цели	113 717	61 611	52 106	73 347	32 265	41 083
Итого задолженность	855 799	340 959	514 840	962 722	299 285	663 437

5.5 Информация об объеме кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

(тыс.руб.)

Наименование заемщиков и их видов деятельности	По состоянию на 01.01.2018г.	По состоянию на 01.01.2017г.
Предоставлено кредитов юридическим лицам и	412 082	531 136

индивидуальным предпринимателям - всего, в том числе:		
по видам экономической деятельности:	405 383	525 616
обрабатывающие производства, из них:	44 800	79 600
Производство транспортных средств и оборудования	44 800	23 500
Строительство	99 746	91 826
Транспорт и связь	7 311	6 111
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	77 149	94 241
прочие виды деятельности	176 377	253 838
на завершение расчетов	6 699	55 20
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	405 383	525 616

Структура кредитного портфеля по юридическим лицам географическим регионам
(тыс.руб.)

Наименование региона	По состоянию на 01.01.2018г.		По состоянию на 01.01.2017г.	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2018	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2017
Г. Москва	271 825	252 864	397 522	388 473
Московская область	141 972	156 940	96 937	140 263
Г.Санкт-Петербург	0	0	75 000	0
Амурская область	0	2 278	0	2400
Архангельская область	0	0	80 450	0
Итого	413 797	412 082	649 909	531 136

Судная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018г.

(тыс.руб.)

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							Всего
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	
МБК	190 000	0	0	0	0	0	0	190 000
Депозит в Банке России	140 000		0	0	0	0	0	140 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	0	11 750	100 955	56 700	63 170	0	179 507	412 082
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	6 252	1 979	23 633	74 983	0	6 870	113 717
-на потребительские цели		6 252	1 979	23 633	74 983	0	6 870	113 717

Итого ссудная задолженность	330 000	18 002	102 934	80 333	138 153	0	186 377	855 799
-----------------------------	---------	--------	---------	--------	---------	---	---------	---------

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017г.

(тыс.руб.)

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
МБК	340 000	0	0	0	0	0	0	340 000
Учетные векселя кредитных организаций	9 134	9 105	0	0	0	0	0	18 239
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	3500	114 320	104 444	188 174	61 750	0	58 948	531 136
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	4 717	9 209	22 307	29 990	0	7 124	73 347
-на потребительские цели	0	4 717	9 209	22 307	29 990	0	7 124	73 347
Итого ссудная задолженность	352 634	128 142	113 653	210 481	91 740	0	66 072	962 722

5.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

тыс. руб.

Наименование вида рублевых ценных бумаг	Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.
1	2	3
Долговые обязательства Российской Федерации, предназначенные для продажи	0	22 691
ОФЗ 29011RMFS (срок погашения – 29.01.2020; величина купонного дохода -11,70%)	0	11 473
ОФЗ 24018RMFS (срок погашения – 27.12.2017; величина купонного дохода -10,95%)	0	11 218
Прочие долговые обязательства, предназначенные для продажи	94 998	79 145
Корпоративные облигации 4-01-36462-R (срок погашения – 24.03.2025; величина купонного дохода -12,00%)	94 998	79 145
Итого:	94 998	101 836

5.7 По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет активы, имеющиеся для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

5.8 По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.9 По состоянию на 01.01.2018г. у Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.10 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

(тыс.руб.)

Наименование нефинансового актива	Вид валюты	Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	Изменение стоимости
Нефинансовые активы:				
Основные средства, в том числе:	810	14 760	15 950	(1 190)
служебный автотранспорт	810	9 408	10 709	(1 301)
банковское оборудование	810	3 587	3 587	0
банковская мебель	810	250	250	0
прочая техника	810	1 515	1 404	111
Амортизация ОС	810	(12 274)	(11 809)	(465)
Нематериальные нефинансовые активы:				
Нематериальные активы	810	1 438	1 148	290
Амортизация НМА	810	(226)	(86)	140
Материальные запасы	810	9	12	(3)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	810	0	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	810	0	0	0
Итого:	X	3 707	5 215	(1 508)

В 2017 году была списана полностью амортизированная прочая техника, в связи с моральным и физическим устареванием, невозможностью и неэффективностью его восстановления. В мае 2017г. Банком куплены Лицензии компании Diasoft.

Затрат на исследования и разработки Банком не проводилось. НМА, контролируемых, но не признанных Банком по причине несоответствия критериям признания у Банка нет.

У Банка отсутствует недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости.

На балансе Банка нет неисполненных договорных обязательств по приобретению основных средств. А так же отсутствуют какие-либо ограничения прав собственности на основные средства.

Основные средства в Банке не переоценивались и не были переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

В 2017г. продан автомобиль - TOYOTA CAMRY, 2012 года выпуска.

Дополнительная информация по объекту:

Объект: Автомобиль Toyota Camry 2012 г.в. (ОКОФ 153410010)
Обстоятельства продажи: решение о прекращении использования
Ожидаемый способ и срок выбытия: самостоятельная реализация в течение 12 месяцев
Статья отчета о финансовых результатах, включающая данную прибыль: Операционные расходы
Доход от реализации долгосрочного актива (переведенного основного средства) 677,5 тыс. руб.

Банк арендует помещение у Акционера Банка ООО «Лотос-Р» (ИНН 7709035824) по рыночной цене. Арендованное Банком помещение оборудовано специально для осуществления банковской деятельности.

5.11 Информация об объеме и структуре прочих активов

(тыс.руб.)

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2018г.			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2017г.		
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0	0	231	0	231
- в валюте РФ	0	0	0	231	0	231
Начисленные проценты по кредитам и прочим размещенным	190	0	190	166	0	166
- в валюте РФ	190	0	190	166	0	166
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	4	1	3	641	0	641
- в валюте РФ	4	1	3	641	0	641
Требования к дебиторам по хозяйственным и прочим операциям, в том числе	12 733	10 976	1 757	12 617	10 716	1 901
- в валюте РФ	12 733	10 976	1 757	12 617	10 716	1 901
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	5 911	0	5 911	5 752	0	5 752
- в валюте РФ	5 911	0	5 911	5 752	0	5 752
Начисленный дисконтный доход по учтенным вексям, в том числе	0	0	0	1 563	0	1 563
- в валюте РФ	0	0	0	1 563	0	1 563
Расходы будущих периодов, в том числе	296	0	296	728	0	728
- в валюте РФ	296	0	296	728	0	728
Итого задолженность	19 134	10 976	8 157	21 698	10 716	10 982

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2018г.

(тыс.руб.)

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Средства в расчетах по брокерским операциям	0	0	0	0	4	0	4
Начисленные проценты по кредитам и прочим размещенным	190						190

Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	190	0	0	0	3 274	9 269	12 733
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты					5 911		5911
Расходы будущих периодов	296	0	0	0	0	0	296
Итого	676	0	0	0	9 189	9 269	19 134

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2017г.

(тыс.руб.)

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Средства в расчетах по брокерским операциям	0	0	0	0	641	0	641
Начисленные проценты по кредитам и прочим размещенным	166	0	0	0	0	0	166
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	231	0	0	0	0	0	231
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	0	0	0	0	3 506	9 111	12 617
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0	5 752	0	5 752
Начисленный дисконтный доход по учтенным векселям	810	753	0	0	0	0	1 563
Расходы будущих периодов	0	460	268	0	0	0	728
Итого	1 207	1 213	268	0	9 899	9 111	21 698

5.12 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

(тыс.руб.)

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018г.	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2017г.
Юридические лица	277 718	436 290
- остатки на расчетных счетах	277 718	425 090
- срочные депозиты	0	11 200

в том числе по видам экономической деятельности:		
Торговля	126 542	124 015
Услуги населению	42 829	53 846
Промышленность	4 517	2 200
Строительство	51 755	198 883
Недвижимость	32 769	12 426
Страхование	264	61
Прочие	19 042	44 859
Физические лица	0	0
- остатки на расчетных счетах	0	0
- остатки на депозитных счетах	0	0
Всего привлечено	277 718	436 290

На расчетных счетах физических лиц (балансовый счет 40817) по состоянию на 01.01.2018 года отражаются остатки средств физических лиц, привлеченные Банком до принятия решения Банком России от 19.01.2005 года о прекращении работы с вкладами физических лиц и не востребованные клиентами до настоящего времени. После прекращения Банком работы с вкладами физических лиц поступление денежных средств на счета физических лиц не осуществлялось.

5.13 Информация о выпущенных долговых обязательствах

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. на балансе нет выпущенных обязательств Банка.

5.14 Информация об объеме и структуре прочих обязательств

(тыс.руб.)

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2018	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2017
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	0	12
- USD	0	0
- EUR	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	163	108
- в валюте РФ	163	108
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	173	1 130
- в валюте РФ	173	1 130
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	390	173
- в валюте РФ	390	173
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	464	388
- в валюте РФ	464	388
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, в том числе	8 187	8 181
- в валюте РФ	8 187	8 181
Доходы будущих периодов, в том числе	1	24
- в валюте РФ	1	24
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	100 000
- в валюте РФ	0	100 000

Итого задолженность	9 378	110 016
----------------------------	--------------	----------------

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2018г.

(тыс.руб.)

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						Всего
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	163	0	0	0	0	0	163
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета	173	0	0	0	0	0	173
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	390	0	0	0	0	0	390
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда	8 187	0	0	0	0	0	8 187
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	464	0	0	0	0	0	464
Доходы будущих периодов	1	0	0	0	0	0	1
Итого	9 378	0	0	0	0	0	9 378

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2017г.

(тыс.руб.)

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						Всего
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц	12	0	0	0	0	0	12
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	108	0	0	0	0	0	108
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета	1130	0	0	0	0	0	1130
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	173	0	0	0	0	0	173
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда	8 181	0	0	0	0	0	8 181
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	380	8	0	0	0	0	388
Доходы будущих периодов	24	0	0	0	0	0	24
Резервы – оценочные обязательства некредитного	0	0	0		100 000	0	100 000

характера							
Итого	10 008	8	0	0	100 000	0	110 016

5.15 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2018 года уставной капитал сформирован за счет обыкновенных акций.

Количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 250 000 (двести пятьдесят тысяч) номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) каждая.

Форма выпуска акций - бездокументарная. Уставный капитал полностью сформирован денежными средствами.

Состав акционеров АО «Новый Промышленный Банк»

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2018 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2017 (%)
Насыров Ринат Абдулович	50.47	50.47
Павликов Герман Анатольевич	0	5.35
Кузнецов Александр Валерьевич	4.39	4.39
Хайлис Александр Гедольевич	3.66	3.66
ООО «ЛОТОС-Р»	30.00	30.00
Маламуд Маргарита Аркадьевна	2.28	2.28
Сад Марина Яковлевна	1.0	1.0
Сенина Валентина Ильинична	8.2	2.85
ИТОГО	100,0	100,0

В течение первого полугодия 2017 года из состава акционеров вышел Павликов Г.А. По договору купли-продажи акций АО «Новый Промышленный Банк» от 03.02.2017г. акции приобретены Сениной В.И., чья доля выросла с 2,85% до 8,20% уставного капитала Банка.

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых, находится Банк раскрывается на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.nprbank.ru

Ведение реестра акционеров Банка осуществляет Акционерное общество "Межрегиональный регистраторский центр" (АО "МРЦ", ИНН 1901003859).

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об изменении статей отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807:

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	2017 год	2016 год	Динамика за год (+) рост (-) снижение
Процентные доходы, всего, в том числе:	98 670	154 932	-56 262
От размещения средств в кредитных организациях	31 468	28 728	2 740
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	65 388	120 005	-54 617
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	1 814	6199	-4 385

Процентные расходы, всего, в том числе:	65	174	-109
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	3	-3
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	65	171	-106
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	98 605	154 758	-56 153
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-41 903	-12 803	-29100
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	56 702	141 955	-85 253
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	547	0	547
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 287	-42	3 329
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	130	-7 763	7 893
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	16 921	15 252	1 669
Комиссионные расходы	1 754	1328	426
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-7 927	-39 572	31 645
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	99 295	1 736	97 559
Прочие операционные доходы	14 218	1 084	13 134
Чистые доходы (расходы)	181 419	111 322	70 097
Операционные расходы	103 729	130 358	-26 629
Прибыль (убыток) до налогообложения	77 690	-19 036	96 726
Возмещение (расход) по налогам	16 027	35 671	-19 644
Прибыль (убыток) после налогообложения	60 985	-54 060	115 045
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	678	-647	1 325
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	61 663	-54 707	116 370

За 2017 год процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций составил 98 670 тыс. руб., комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания – 16 921 тыс. руб., чистый доход от операций с иностранной валютой– 3 287 тыс. руб.

Основную долю доходов в 2017 году, также как и в предыдущем году принесли процентные доходы по размещенным средствам и комиссионные доходы от оказания банковских услуг.

Наибольший удельный вес в общем объеме процентных доходов составили проценты, полученные по выданным кредитам юридическим лицам.

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовый результат деятельности Банка:

В течение 2017 года Банком на балансе Банка учитывался резерв – оценочное обязательство некредитного характера по данному арбитражному делу, сформированный в соответствии с требованиями Банка России в размере 75% (150 002 тыс. руб.). Учитывая наличие вступившего в законную силу Постановления Двадцатого арбитражного апелляционного суда г. Тулы об отмене определения Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017г., по состоянию на 01.01.2018г. сформированный ранее резерв на возможные потери в полном размере был восстановлен на доходы Банка.

21.02.2018 г. Постановление Двадцатого арбитражного апелляционного суда от 13.12.2017 по делу № А62-7344/2013 было отменено, принято решение оставить в силе определение Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017 г. Таким образом, банковская операция от 29.11.2013 г. в размере 200 000 тыс. руб. признана недействительной.

В 1 квартале 2018 г. была восстановлена задолженность ОАО «Смоленский Банк» перед АО «Новый Промышленный Банк» в размере 200 000 тыс. руб. и создан резерв согласно Положения Банка России 611-П в размере 200 000 тыс. руб. Это оказало существенное влияние на собственные средства (капитал) Банка, которые на 01.04.2018 г. составили 268 051 тыс. руб. При этом нарушений предельно допустимых значений обязательных нормативов Банком не допускалось.

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

(тыс.руб.)

Наименование доходов/расходов	2017г.	2016г.
Процентные доходы		
По ссудной задолженности	93 711	144 703
По открытым счетам	2 947	528
По вложениям в долговые ценные бумаги	1 814	6 199
По учтенным векселям	198	3 502
Итого процентных доходов	98 670	154 932
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам других банков	0	3
По срочным депозитам юридических лиц	65	171
Итого процентных расходов	65	174
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	98 605	154 758

6.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(тыс.руб.)

Наименование доходов/расходов	2017г.	2016г.
Доходы от купли-продажи иностранной	6 195	28 447
Расходы от купли-продажи иностранной	2 592	28 489
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 603	42

6.3 Комиссионные доходы и расходы

(тыс.руб.)

Наименование доходов/расходов	2017г.	2016г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	411	255
Комиссия за расчетно – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	11 241	10 442
Прочие комиссии	5 269	4 555
Итого комиссионных доходов	16 921	15 252
Комиссионные расходы		

Комиссия за расчетно – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	795	372
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	913	942
Комиссия по брокерским услугам	46	14
Итого комиссионных расходов	1 754	1 328
Чистый комиссионный доход (расход)	15 167	13 924

6.4 Прочие операционные доходы

(тыс.руб.)

Наименование доходов	2017г.	2016г.
Доход от реализации памятных монет	0	331
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	535	693
Штрафы, пени по хозяйственным операциям	2	4
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	53	16
Доход от реализации долгосрочного актива	678	0
Доходы прошлых лет	9 690	36
Прочие	3 260	4
Итого прочих операционных доходов	14 218	1 084

6.5 Прочие операционные расходы

(тыс.руб.)

Наименование расходов	2017г.	2016г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	42 161	66 030
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 409	16 243
Другие расходы на содержание персонала	885	3 585
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 867	2 126
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	552	1 303
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	634	752
Другие управленческие и организационные расходы	4 930	6 672
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	21 643	21 416
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	4 148	0
Реклама	14	273
Охрана	4 374	4 374
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 654	2 307
Аудит	1 217	903
Судебные и арбитражные издержки	0	0

Публикация отчетности	1	1
Страхование	345	467
Расходы от списания стоимости запасов	1 231	0
Расходы по выбытию основных средств	0	0
Расходы от выбытия долгосрочных активов	0	647
Другие расходы	5 664	2 142
Итого операционных расходов	103 729	130 358

6.6 Информация об основных компонентах расхода(дохода) по налогу

(тыс.руб.)		
Наименование доходов/расходов по налогу	2017г.	2016г.
Комиссионные доходы		
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе	16 027	35 671
Расходы по НДС	1 716	2 066
Расходы по налогу на имущество	50	69
Расходы по транспортному налогу	157	158
Расходы по уплате государственной пошлины	9	2
Отложенное налоговое обязательство	(2 380)	(1 616)
Налог на прибыль 20%	16 166	34 657
Налог на прибыль 15%	309	335

В 2017 году законодательством Российской Федерации не изменялись ставки налога и не вводились новые налоги, касающиеся деятельности Банка.

6.7 Расходы на содержание персонала

Расходы на содержание персонала включают расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выходные пособия, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые Банком в соответствии с законодательством РФ, и другие вознаграждения и расходы на содержание персонала.

Общая сумма указанных расходов составила в 2017г. 53 608 тыс. руб., связанных с обеспечением деятельности Банка.

(тыс.руб.)		
Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2017г.	Сумма расходов за 2016 г.
Расходы на оплату труда	42 161	67 686
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	11 409	16 413
Другие расходы на содержание персонала	38	171
Итого	53 608	84 270

6.8 Изменение сформированных резервов за 2017 года

(тыс.руб.)					
Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.17г.	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание «-«)	Остаток сформированного резерва на 01.01.18г.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	299 285	531 894	573 568	41 674	340 959
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	962	529	758	229	1 191
Резервы по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 463	51 716	51 994	278	1741
Резерв на возможные потери по прочим активам, в том числе списано за счет резерва	150 276	187 420	95 619	(91 801)	58 475
Итого	451 986	771 559	721 939	(49 620)	402 366

Изменение сформированных резервов за 2016 года

(тыс.руб.)

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.16г.	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание «-«)	Остаток сформированного резерва на 01.01.17г.
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	386 345	714 960	627 900	(87 060)	299 285
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 099	728	591	(137)	962
Резервы по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	39 572	39 572	39 572
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 873	193 638	189 228	(4 410)	1 463
Резерв на возможные потери по прочим активам, в том числе списано за счет резерва	8 166	8 747	150 857	142 110	150 276
Итого	401 483	918 073	1 008 148	(90 075)	491 558

6.9 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе доходов и расходов и отраженных в составе чистых доходов от операций с иностранной валютой

(тыс.руб.)

Наименование курсовых разниц	Сумма за 2017 год	Сумма за 2016 год
1	2	3
Нереализованная курсовая разница		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	54 353	69 493
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(54 223)	(77 256)
Доходы от применения НВПИ	3 665	21 602
Расходы от применения НВПИ	(3 981)	(25 206)
Реализованная курсовая разница		
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	526	935
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	5 669	5 909
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(76)	(224)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(2 516)	(3 059)
Итого курсовые разницы:	3 417	(7 806)

6.10 Информация о затратах на исследования и разработки.

В 2017 году Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки.

6.11 Урегулирования судебных разбирательств

По состоянию на текущую отчетную дату имеется следующая информация о существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка:

- Арбитражным судом г. Москвы ведется производство по двум делам (А40-130496/2016 и А-40-105408/2016, объединенным в одно производство) на основании исковых заявлений, поданных ООО «Комдиагностика», о взыскании с Банка вексельных сумм в общем размере 390 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. указанные иски отражаются Банком как «Условные обязательства некредитного характера». Резервы – оценочные обязательства некредитного характера Банком не формировались.

Определением суда производство по арбитражному делу приостановлено до окончания проведения экспертизы, порученной ФБУ Российскому центру судебной экспертизы при Министерстве юстиции РФ. Срок проведения экспертизы установлен – пять месяцев (не позднее 10 апреля 2018г.). На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности получены экспертные заключения в отношении оттисков печатей и подписей на векселях. 22 мая 2018г. Арбитражным судом г. Москвы вынесено решение отказать в удовлетворении исковых требований ООО «Комдиагностика» в полном объеме.

- Решением Арбитражного суда Смоленской области от 07.02.2014г. ОАО «Смоленский Банк» признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Конкурсным управляющим утверждена ГК «Агентство по страхованию вкладов». ГК «Агентство по страхованию вкладов» обратилось в Арбитражный суд

Смоленской области с исковым заявлением к Банку о признании банковской операции, совершенной 29.11.2013г. по списанию денежных средств с корреспондентского счета Банка, открытого в ОАО «Смоленский банк», в счет погашения основного долга по договору кредитной линии, заключенному между ОАО «Смоленский Банк» и ООО «Комплексные энергетические решения», недействительной сделкой и применении последствий недействительности сделки.

Размер исковых требований по данному арбитражному делу А62-7344/2013 составил 200 002 тыс. руб. (включая расходы по оплате государственной пошлины в размере 2 тыс. руб.).

Банком 16.06.2017г. была подана апелляционная жалоба на Определение Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017г., согласно которому вышеуказанная банковская операция от 29.11.2013г. в размере 200 000 тыс. руб. признана недействительной.

16.11.2017г. Двадцатым арбитражным апелляционным судом г. Тулы вынесено Постановление по делу № А62-7344/2013 (20АП-4157/2017) (с учетом Определения Двадцатого арбитражного апелляционного суда г. Тулы от 23.11.2017г.), в соответствии с которым определение Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017 по делу № А62-7344/2013 отменено.

В течение 2017 года Банком на балансе Банка учитывался резерв – оценочное обязательство некредитного характера по данному арбитражному делу, сформированный в соответствии с требованиями Банка России в размере 75% (150 002 тыс. руб.). Учитывая наличие вступившего в законную силу Постановления Двадцатого арбитражного апелляционного суда г. Тулы об отмене определения Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017г., по состоянию на 01.01.2018г. сформированный ранее резерв на возможные потери в полном размере был восстановлен на доходы Банка.

После отчетной даты 21.02.2018 г. Постановление Двадцатого арбитражного апелляционного суда от 13.12.2017 по делу № А62-7344/2013 было отменено, принято решение оставить в силе определение Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017 г. Таким образом, банковская операция от 29.11.2013 г. в размере 200 000 тыс. руб. признана недействительной.

6.12 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Проверка на обесценение активов производилась Банком по состоянию на 31.12.2017г.

Для оценки активов Банк привлекал независимого оценщика. В результате проведенного исследования, на основании полученной информации, балансовая стоимость активов не превышает возмещаемую стоимость. Актив числящийся на балансе по стоимости, не превышающей его возмещаемую стоимость, считается не обесценившимся, и Банк не отражает убыток от обесценения.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение Банка собственными средствами в соответствии с уровнем совокупного риска, принимаемого на себя Банком. В данном случае Банк руководствуется тем положением, что размер средств, используемых в активных операциях Банка, зависит от соотношения собственного и заемного капитала. Отсюда следует, что задачей управления капиталом Банка является определение соотношения собственных и привлеченных средств.

Политика Банка в области управления капиталом основывается на основных постулатах Соглашения Базель II и нормативных документов Банка России в области

требований к собственным средствам (капиталу) Банка и направлена на обязательное управления рисками и улучшение обеспеченности собственными средствами Банка.

К основным принципам в области управления капиталом относятся:

- соответствие – управление капиталом осуществляется согласно внутренним документам Банка, в основе которых требования действующего законодательства и нормативных документов Банка России с учетом стратегии развития Банка, величины активов, взвешенных по степени риска, уровня квалификации специалистов,

- комплексность – управление капиталом должно осуществляться в тесной взаимосвязи нормативно-плановой, информационно-аналитической и контрольной подсистем,

- ограниченность - увеличение объемов банковских операций, привлекаемых депозитных ресурсов, их последующее размещение в активные операции, особенно кредитные, обусловлены размером капитала,

- динамичность - увеличение объема и оптимизации структуры капитала Банка, выбор форм его привлечения обусловлены постоянным изменением факторов внешней и внутренней среды, что приводит к необходимости разработки эффективных управленческих решений в каждом конкретном случае.

Анализ возможного изменения финансового положения Банка в результате изменения капитала производится путем оценки капитала.

Оценка капитала осуществляется на регулярной основе по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала), общей достаточности капитала и оценки качества капитала Банка в соответствии Указанием Банка России от 30.04.2008 г. N 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Если какой-либо из рассчитанных показателей оценен как сомнительный или неудовлетворительный, незамедлительно информация доводится до руководства Банка для своевременного принятия управленческих решений.

. Основными процедурами Банка в области управления капиталом являются:

- контроль за уровнем норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на ежедневной основе;

- улучшение системы риск-менеджмента Банка;

- регулярное проведение процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка с целью определения величины капитала, необходимого в случае негативного развития ситуации, определения достаточности капитала или потребности в увеличении собственных средств с учетом влияния внутренних и внешних факторов.

В целях повышения финансовой устойчивости Банка возможен запрет на наращивание кредитного портфеля без соответствующего роста капитала и увеличения ликвидных активов:

- данная мера стимулирует пропорциональное увеличение ликвидных активов, что уменьшает уровень риска активных операций, в том числе через оптимизацию структуры активов с точки зрения их доходности,

- заблаговременно срабатывает «сигнал тревоги» для раннего обнаружения проблем в деятельности Банка, когда еще его фактические нормативы находятся в пределах допустимого значения,

- комплексное управление капиталом, взаимосвязанное с управлением кредитным портфелем, усиливает защитную функцию капитала.

Формирование системы мониторинга темпов роста и структуры активов, обязательств, величины капитала, а также качества кредитного портфеля позволит на ранних стадиях выявлять проблемы, возникающие в процессе управления капиталом, позволит повысить эффективность реализации Банком стратегии развития.

Ниже представлен отчет об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса :

п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	250 000 0	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	250 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	0 277 718	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
				из них:	X	0

2.2.1				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 707	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	970	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	243
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	243	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	243
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	0

	зависящие от будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие	3, 5, 6, 7	29 784 514 840 47 499	X	X	X

	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:		0			
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Ниже представлен расчет собственных средств капитала по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года. Расчет представлен в соответствии с Положением Банка

России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	388 380	327 079
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	10 020	10 020
Нераспределенная прибыль (убыток):	129 573	67 696
Прошлых лет	68 206	122 913
отчетного года	61 367	(55 217)
Источники базового капитала, итого	389 593	327 716
Нематериальные активы	970	637
Отрицательная величина добавочного капитала	243	0
Базовый капитал, итого	388 380	327 079
Основной капитал, итого	388 380	327 079
Собственные средства (капитал), итого,	388 380	327 079
Источники дополнительного капитала, итого		
Достаточность капитала (процент)		
Достаточность базового капитала	52.8304	32,0200
Достаточность основного капитала	52.8304	32,0200
Достаточность собственных средств (капитала)	52.8304	32,0200

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	735 145	1 021 483
Необходимые для определения достаточности базового капитала	735 145	1 021 483
Необходимые для определения достаточности основного капитала	735 145	1 021 483

За 2017 год за счет резерва на возможные потери были списаны следующие активы:

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности	0	0
Прочие активы	156	64
Итого	156	64

В отчетном периоде норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно, в течение года не нарушался. Отношение собственных средств (капитала) Банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, значительно превышало минимально установленное значение 8%.

После отчетного периода произошло снижение собственных средств (капитала) Банка ниже 300 млн. руб., установленных требованиями Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Акционерами Банка предпринимаются действия по приведению собственных средств (капитала) АО «Новый Промышленный Банк» в соответствие с требованиями Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18
Размер Н1 (%)	32.02	33.916	34.362	36.14	34.217	38.767	35.787	40.178	39.027	36.185	37,465	56,513	52,830
Размер капитала (тыс.руб)	327079	336912	319008	327147	315137	331845	307409	308697	304541	262628	263827	401089	388381

Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2018 года – 52,830% (на 01.01.2017 года - 32,02%).

На отчетную дату и начало отчетного года размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям.

Сведения о показателе финансового рычага содержит данные

- о размере основного капитала на основании отчетности по форме 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")";

- о величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета о показателя финансового рычага и значение самого финансового рычага из формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течении отчетного года Банк на ежедневной основе контролировал соблюдение обязательных нормативов, а также на ежедневной основе предоставлял отчетность по формам № 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») и №0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" в Банк России.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 4,5	44.5	32.00
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Min 6.0	44.5	32.00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Min 8.0	52.8	32.00
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15.0	32.2	34.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50.0	148.3	109.7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120.0	21.4	27.3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25.0	16.5	15.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800.0	52.7	122.1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств,	Max 50.0	1.6	1.1

предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3.0	1.6	1.4
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25.0	0	0.0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20.0	8.9	8.8

Информация о расчете показателя финансового рычага

Информация о расчете показателя финансового рычага состоит из:

- расчета размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага;
- расчета показателя финансового рычага.

По данным отчетности на 01.01.2018 года произошло увеличение значения показателя финансового рычага на 2,0 процентных пункта по сравнению со значением, сложившимся на 01.01.2017г. Увеличение значения показателя вызвано уменьшением на 78 975 тыс. руб. величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, участвующих в расчете и влияющих на значение финансового рычага. Значительное уменьшение величины активов связано с уменьшением остатка ссудной и приравненной к ней задолженности и чистых вложений в ценные бумаги. При этом уменьшение значения основного капитала составило 0,04%.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 год представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В отчете о движении денежных средств в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены следующие активы:

9.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчетного периода

(тыс.руб.)

Наименование актива	Стоимость по	Стоимость по
---------------------	--------------	--------------

	состоянию на 01.01.2018 г.	состоянию на 01.01.2017г.
Наличные денежные средства	20 186	23 769
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	44 210	4 392
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ (за минусом резерва)	28 973	102 454
Итого денежных средств и их эквивалентов	93 369	130 615

9.2 Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь

Наименование кредитной организации	Данные на 01.01.2018г		Данные на 01.01.2017г	
	Сумма средств	РВП	Сумма средств	РВП
1	2	3	4	5
ООО «ВБРР»	0,3	0,3	0,3	0,3
ОАО «Смоленский банк»	488,26	488,26	488,26	488,26
АО КБ «Русславбанк»	473,89	473,89	473,89	473,89
ПАО Банк ФК «Открытие»	1089,80	228,86	-	-
Итого:	2 052,25	1 191,31	1 098,6	1 098,6

В отчетном периоде существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществлял.

Факты неиспользования кредитных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей отсутствуют.

Учитывая, что Банк расположен в г. Москве денежные потоки также аккумулированы в Московском регионе. Денежные потоки за пределами Российской Федерации отсутствуют.

10. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Деятельность Банка подвержена различным финансовым и нефинансовым рискам. Под рисками банковской деятельности Банк понимает возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанную с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополученная прибыль, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Система управления рисками направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Общий подход, используемый Банком, можно охарактеризовать как консервативный: управление рисками основано на тщательной предварительной оценке потенциальных рисков, постоянном контроле за открытыми рисковыми позициями, а также коллегиальности принимаемых решений.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе в области анализа, оценки, мониторинга, контроля рисков.

В Банке ежегодно проводится процедура идентификации и оценки существенности рисков. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри, которые могут повлиять на риски Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций или которые учитываются при расчете необходимо регуляторного капитала

кредитных организаций, всегда признаются существенными для Банка. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан существенным на основе экспертного мнения.

Наиболее значимыми в деятельности Банка в 2017 году признаны следующие виды рисков:

- финансовые: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности,
- нефинансовые: операционный риск (включая правовой риск, риск потери деловой репутации).

Управление рисками включает в себя оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, а также выработку эффективных мер по оптимизации и минимизации рисков (в том числе для поддержания оптимального баланса между принимаемыми рисками и доходностью проводимых операций).

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Целевой уровень финансовой устойчивости Банка обеспечивается установлением количественных и/или качественных ограничений на отдельные риски, а также на совокупный риск.

Совокупность установленных для данных показателей ограничений представляет собой Аппетит к риску - система показателей, характеризующих максимальный уровень риска. Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные внутренними документами Банка нормативы и регуляторные требования, и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых).

10.1 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Банк применяет следующие процедуры управления рисками:

- идентификация рисков, возникающих в деятельности Банка;
- анализ идентифицированных рисков, оценка рисков;
- принятие решения о проведении или непроведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- контроль соблюдения ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных лимитов с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска;
- контроль эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками.

Оценка рисков производится качественными и количественными методами с последующим сопоставлением расчетных величин и характеристик мер риска с установленными лимитами.

По результатам оценки рисков формируется основное понимание конкретных методов и способов снижения этих рисков.

Политика Банка предусматривает следующие методы управления рисками:

- Регламентирование/стандартизация операций.
- Установка лимитов на операции.
- Диверсификация операций.
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь.
- Страхование.
- Поддержание достаточности капитала.
- Разработка и реализация комплекса мероприятий для кризисной ситуации.

10.2 Информация о видах и степени концентрации рисков

Проблему концентрации рисков Банк выявил и объединил для себя в один процесс – процесс управления риском концентрации. Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным (существенным) рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации не является самостоятельным видом риска, а его проявление происходит в рамках процедур управления значимыми рисками. Целью управления риском является избежание избыточной концентрации какого-либо банковского риска и/или их совокупности, угрожающей интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Задачей управления риском концентрации является определение допустимого уровня банковских рисков, и классификация клиентов и участков деятельности Банка (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках, подверженных какому-либо наиболее высокому уровню риска.

Основными источниками риска концентрации могут быть такие как:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- значительный объем требований к связанным с банком лицам, инсайдерам, участникам (акционерам);
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Риск концентрации может возникать во всех областях риска. Однако, ввиду того, что кредитование является наиболее значительной сферой деятельности Банка, концентрации кредитного риска уделяется особое внимание.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

По риску концентрации приказом Председателя Правления Банка установлены лимиты и сдается отчетность по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

10.3 Информация о процедурах управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В настоящем разделе раскрывается информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой советом директоров, а также методов и процедур, используемых советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления рисками, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности и всех значимых для Банка рисков.

Описание связи между бизнес-моделью Банка и профилем рисков и взаимосвязи показателя склонности к риску, утверждаемого Банком, с профилем принятых рисков

Бизнес-модель Банка характеризуется высоким уровнем достаточности капитала с достаточно низким качеством кредитного портфеля (высокой долей просроченных ссуд), что отражает профиль риска Банка следующими аспектами:

— Стратегические цели Банка обуславливают рост кредитного риска.

— Основным видом операций банка являются активные операции (кредитные и банковские гарантии) инвестиционного характера со средним сроком погашения, выраженные в рублях.

— Деятельность Банка, в основном, регионально ограничена территорией Московской области. Финансирование проектов в других регионах требует согласования с Правлением Банка.

— Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- Привлечение средств
- Размещение средств:
- Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- Кредитование физических лиц.
- Межбанковское кредитование.
- Участие в депозитных операциях Банка России
- Операции с векселями

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Валютные операции
- Расширение клиентской базы

Учитывая все направления деятельности и профиль риска, Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Показатели склонности к риску включают:

- а) обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для банков в части управления рисками и достаточностью капитала;
- б) соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала;
- в) лимиты концентрации для существенных рисков.

Информация о распределении полномочий и ответственности между органами управления по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками подразделениями и работниками Банка

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

Стратегический уровень управления:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров /Председатель Совета директоров;

Тактическое управление рисками:

- Правление Банка/Председатель Правления Банка/Кредитный комитет Банка.

Текущее управление и контроль:

- подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков;
- подразделение Банка, осуществляющее функции управления рисками;
- подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, которые, в соответствии с Уставом Банка, избираются Советом директоров Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Организационно Банк состоит из управлений и отделов, а также Службы внутреннего аудита, подотчетной Совету директоров, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками, подотчетных Председателю Правления.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, Положение о порядке распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок и порядке предоставления отчетов и информации в Банке, а также настоящей Стратегией управления Риск и капиталом (далее - РиК) и распределяются следующим образом:

Функции Общего собрания акционеров Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.
- принимает решение о выплате дивидендов по результатам отчетного года;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров/Председателя Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка и изменения к ней, 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;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала, в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- принимает решение о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральными законами;
- осуществляет рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- принимает решение об использовании резервного фонда и иных фондов Банка;
- рассматривает сделки на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами, и льготные сделки;
- утверждает основные принципы управления рисками;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает перечень сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- осуществляет контроль функционирования системы управления рисками;
- осуществляет контроль и оценку эффективности управления рисками;
- утверждает порядок предотвращения конфликта интересов;
- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);

- осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению основными видами рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов системы управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- осуществляет контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений Банка лучшей мировой практике по построению таких систем, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности;
- осуществляет контроль за соответствием системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с решением Совета директоров;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений Службы внутреннего аудита (далее – СВА) и Службы внутреннего контроля (далее – СВК) по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля, принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
- проведение оценки состояния корпоративного управления в Банке.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- устанавливает порядок внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- принимает управленческие решения по вопросам банковского обслуживания, разработки и внедрения новых видов банковских продуктов и услуг;
- утверждает банковские и другие сделки (в том числе предоставление кредитов) на сумму, превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения Общего собрания акционеров или Совета директоров);
- осуществляет реализацию настоящей Стратегии управления РИК;
- разрабатывает Стратегию развития Банка, представляемую на утверждение Совету директоров, периодически рассматривает результаты реализации достижения целей, поставленных в Стратегии развития Банка; прорабатывает вопросы, связанные с корректировкой принятой Стратегии развития Банка, и внесение соответствующих предложений на утверждение Совета директоров;
- рассматривает вопрос о соответствии Стратегии управления РИК, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, подготавливает предложения Совету директоров Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;
- осуществляет мониторинг и текущий контроль банковских рисков;
- вырабатывает и предоставляет Совету директоров предложения, направленные на оптимизацию рисков;
- пересматривает правила и процедуры проведения стресс-тестирования периодически (не реже 1 раза в год) в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка;
- реализует программы подготовки служащих и выделение для этого необходимых ресурсов;
- принимает управленческие решения в целях недопущения нарушений работниками Банка принципов корпоративного поведения и профессиональной этики, а также предотвращения конфликта интересов;
- осуществление функций Кредитного комитета в соответствии с Положением о Кредитном комитете Банка;
- несет ответственность за организацию и контроль антикоррупционной деятельности Банка, проводимой в соответствии с требованиями законодательства в области противодействия коррупции, а так же утверждает в пределах своей компетенции и полномочий внутренние документы Банка по вопросам противодействия коррупции, обеспечивает условия для надлежащего контроля их исполнения;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях (в том числе коррупционных) законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

— утверждает Порядок предоставления лицами, к которым предъявляются требования к деловой репутации, сведений о фактах, свидетельствующих об их несоответствии указанным требованиям;

— распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности.

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

— обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утверждаемых Советом директоров;

— рассматривает вопросы об установлении и корректировке процентных ставок по отдельным активам и пассивам Банка;

— утверждает процедуры и отчеты стресс-тестирования, в целях соблюдения сценариев и результатов стресс-тестирования, утверждаемых Советом директоров;

— осуществляет контроль распределения полномочий и ответственности по системе управления рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;

— осуществляет контроль за соответствием руководителей служб Банка квалификационным требованиям и требованиям деловой репутации;

— координирует и контролирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.

Функции Кредитного комитета Банка (Правления Банка) в части управления рисками и капиталом:

— осуществляет тактическое управление кредитным риском (в том числе открытие лимитов кредитования клиентов, размер и форма их предоставления, выдача кредитов, банковских гарантий, совершение сделок с ценными бумагами на сумму, превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка);

— утверждает максимальный размер риска на заемщиков;

— принимает участие в разработке и реализации Кредитной политики Банка;

— осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;

— разрабатывает и осуществляет мероприятия, связанные с сокращением безнадежной задолженности заемщиков Банка.

Подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков.

Функции Отдела активных операций в части управления рисками и капиталом:

— реализует цели, поставленные в действующей Стратегии развития Банка и Бизнес-плане Банка относительно активов и ресурсной базы Банка;

- обеспечивает управление активами, пассивами и ликвидностью Банка, в том числе, совместно с кредитным Управлением, осуществляет оценку ресурсных возможностей Банка в целом по кредитованию клиентов и групп клиентов;
- осуществляет контроль эффективности использования подразделениями Банка выделенных денежных ресурсов и выполнения задач по привлечению ресурсов;
- осуществляет привлечение средств юридических лиц, размещение в различных финансовых инструментах (институтах) собственных и привлеченных средств.
- рассматривает вопросы, связанные с изменением условий работы Банка на финансовых рынках, вплоть до вынесения решения о приостановлении операций на том или ином рынке (в том числе по причине неэффективности деятельности, в связи с кризисными/нестабильными ситуациями на рынках, на которых работает Банк);
- осуществляет контроль и регулирование остатков на корреспондентских счетах «ЛОРО» и «НОСТРО»;
- формирует рекомендации и прогнозы для проведения активных и пассивных операций Банка;
- предоставляет необходимые данные для оценки уровня банковских рисков Службе управления рисками.

Функции Кредитного Управления Банка в части управления рисками и капиталом:

- участвует в реализации политики по размещению денежных средств;
- проводит работу по диверсификации размещенных денежных средств с учетом принимаемых рисков, сложившейся конъюнктуры и макроэкономической ситуации;
- реализует, утвержденную Правлением, Процентную политику Банка;

Функции Отдела рисков в составе Кредитного Управления в части управления рисками и капиталом:

- своевременная идентификация и оценка рисков при совершении операций, связанных с коммерческим и потребительским кредитованием, а именно: предоставлением кредитов, банковских гарантий, продлением срока действия кредитных соглашений;
- анализ финансового положения заемщика;
- подготовка заключений о возможности предоставления кредита, выдачи банковской гарантии;
- определение категорий качества предоставляемых и предоставленных ссуд и иных обязательств кредитного характера;
- контроль ограничений по расчетным счетам клиентов Банка;
- контроль целевого использования денежных средств, предоставленных Банком в кредит;
- анализ и контроль документов и информации, касающихся возможного обеспечения по кредитам или банковским гарантиям;

- написание профессиональных суждений о классификации выдаваемых ссуд и предоставляемых банковских гарантий;
- написание профессиональных суждений о классификации ранее выданных ссуд и ранее предоставленных банковских гарантий;
- разработка и совершенствование, совместно с другими подразделениями Банка, методологий оценки и способов минимизации кредитного риска Банка при совершении операций, связанных с коммерческим, потребительским кредитованием и предоставлением банковских гарантий;
- анализ деятельности страховых организаций в целях выработки рекомендаций по страхованию предметов залога и имущества Банка;
- мониторинг соблюдения лимитов, утвержденных решениями органов управления Банка.

Функции Подразделений Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации;
- реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов);
- реализуют мероприятия по оптимизации банковских рисков;
- реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками;
- участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в настоящей Стратегии управления РИК.

Подразделение Банка, осуществляющее функции управления рисками.

Отдел финансового мониторинга:

- выявляет риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

Служба управления рисками:

- реализует Стратегию управления рисками и капиталом;
- осуществляет прямое управление рисками: выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий,
- разрабатывает внутренние документы по оценке и мониторингу основных банковских рисков, присущих деятельности Банка,
- разработка и внедрение систем отчетности, адекватно (своевременно, достоверно и полно) отражающей принимаемые Банком риски, анализ внутренней отчетности по рискам. Для количественной оценки рисков и подготовки отчетности Службой управления рисками

используются данные отчетности, предоставленной Банком в Банк России, а также данные аналитического учета;

- разработка стресс-сценариев и проведение стресс-тестирования,
- оптимизация соотношения банковских рисков и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка,
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным банковским риском,
- создание системы управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения банковскими рисками критически значительного для Банка размера,
- мониторинг банковских рисков, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия банковских рисков,
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению банковскими рисками руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка,
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня рисков в Банке,
- мониторинг эффективности управления банковскими рисками,
- информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением банковскими рисками,
- выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию,
- готовит и предоставляет отчеты руководству Банка;
- разрабатывает предложения по изменению уровня и структуры банковских рисков, по минимизации принимаемых рисков;
- проводит мониторинг системы оплаты труда в соответствии с действующим внутренним Положением об оплате труда Банка и иными документами, регламентирующими вопросы управления риском материальной мотивации персонала.
- координирует и контролирует работу всех подразделений, осуществляющих функции управления рисками¹.
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции,

– участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики,

– участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Сотрудники Службы управления рисками должны прилагать все разумные усилия для получения информации, необходимой для выполнения задач, предусмотренных настоящей Стратегией управления Риск.

Подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Служба внутреннего контроля:

— выявление комплаенс-риска,

— учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий,

— мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска,

— направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка,

— координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке,

— мониторинг эффективности управления регуляторным риском,

— участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском,

— информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском,

— выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию,

— анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов,

— анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсортинг),

— участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции,

— участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики,

Служба внутреннего аудита:

— осуществляет аудит системы управления рисками и ее методологического обеспечения;

— осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;

— осуществляет самооценку рисков;

— проводит независимую оценку действующих процедур управления рисками и проверку соответствия требованиям, установленным внутренними документами Банка;

— осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

— осуществляет проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

— контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками;

— разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками;

— принимает непосредственное участие в совершенствовании процессов управления рисками.

— осуществляет проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка.

— осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления Банка);

— информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке

Вопросы формирования культуры управления рисками в Банке отражаются во внутреннем документе Принципы профессиональной и корпоративной этики АО «Новый Промышленный Банк». Принципы устанавливают этические и моральные нормы, которыми

Банк и его персонал намерен руководствоваться, наряду с требованиями законодательства РФ и нормативно-правовых актов Банка России, в своей профессиональной деятельности.

Действие Принципов распространяется на любые деяния (действия и бездействие) органов управления (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Ревизионная комиссия), руководителей структурных подразделений, работников и акционеров Банка, совершенные ими в связи с их участием в деятельности Банка.

В своей деятельности Банк и его сотрудники исключают:

- нарушения действующего банковского и иного законодательства РФ, норм профессиональной этики и обычаев делового оборота;
- действия, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- злоупотребление своим правом и служебным положением;
- ущемление чьих-либо прав и законных интересов;
- участие в незаконных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию клиентов Банка и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных способов ведения банковского дела или разрешения возникающих конфликтов;
- предоставление клиентам, деловым партнерам, своим сотрудникам и участникам Банка необоснованных и противозаконных льгот и привилегий;
- использование незаконных методов ведения конкурентной борьбы;
- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;
- оказание финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе;
- конфликт интересов между Банком и/или его сотрудниками, и Клиентами, либо между несколькими Клиентами;
- превышение установленных внутренних лимитов рисков и/или достижения «сигнальных уровней» Банка структурными подразделениями.

Служба внутреннего аудита и Служба управления рисками информируют Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, о фактах превышения установленных лимитов рисков и/или достижения «сигнальных уровней» и о действиях, предпринятых для их устранения. Срок информирования - по мере выявления таких фактов, непосредственно после установления таких фактов.

Правление Банка в оперативном порядке рассматривает указанную информацию и предпринимает действия по снижению уровня рисков до приемлемых значений, о чем незамедлительно информирует Совет Директоров Банка.

Описание порядка информирования совета директоров, или комитета органа управления, исполнительных органов Банка, в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам

Отчетность о банковских рисках и о достаточности капитала, подготавливаемая Службой управления рисками, формируется на регулярной основе и содержит следующую информацию:

- о выполнении обязательных нормативов Банка
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- об агрегированном объеме рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка риска;
- о фактах нарушения установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений

Со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита осуществляется регулярный контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых ВПОДК, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

Периодичность и формы осуществления контроля за выполнением ВПОДК устанавливаются следующие:

- со стороны Совета Директоров – ежегодно, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих контроль рисков; не реже одного раза в год путем рассмотрения отчетов о выполнении текущей Стратегии развития и принятия решений о ее корректировке;

- со стороны Председателя Правления и Правления Банка, ежеквартально, путем рассмотрения отчетов СУР и предложений подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков;

- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки рисков, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, а также анализ (валидацию) моделей количественной оценки риска и оценку соответствия ВПОДК характеру и масштабам осуществляемых Банком операций. Результаты оценки в форме письменного отчета доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка в составе Управленческой отчетности Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;

- исполнительным органам кредитной организации - не реже одного раза в месяц.

Управленческая отчетность, используемая органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающая их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках, размещается в электронном виде на внутреннем сетевом диске с необходимым ограниченным доступом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Стресс-тестирование проводится с целью определения гипотетически возможного предельного размера уровня рисков.

При проведении стресс-тестирования, используются сценарии разного уровня напряженности, в том числе сценарии негативных факторов, способный повлечь максимальные убытки или привести к потере деловой репутации. В рамках ВПОДК Банк использует методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности по отношению к рискам, отнесенных к существенным: кредитного риска и риска концентрации в нем, риска ликвидности и процентного риска. Основные сценарии стресс-тестов указаны во внутренних Методических указаниях о проведении стресс-тестирования Банка.

Процедуры проведения Стресс-тестирования:

- определение методики проведения стресс-тестов,

- выбор сценариев,

- оценка количественных показателей путем определения их относительной значимости (весовых коэффициентов) и начисленных баллов,
- анализ и сопоставление в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных видов банковских операций,
- выработка способов реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий,
- рекомендации для анализа результатов, набор предполагаемых управленческих инструментов и ответных действий после рассмотрения результатов высшим руководством Банка.

По результатам проводимого стресс–тестирования Банк прогнозирует потребность в дополнительных источниках капитала и ликвидности. На основе результатов стресс–тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска - План действий Банка в случае возникновения кризиса ликвидности.

На первом этапе СУР совместно с подразделениями ответственными за кредитный, рыночный и риск ликвидности готовит предложения для принятия адекватных мер. Принимаются во внимание существующий и потенциальный уровень рисков по результатам стресс-тестирования. На втором этапе предложения проверяются руководством Банка. В случае необходимости вносятся изменения и поправки.

Описание политики Банка, в части применяемых методов снижения рисков, а также описание процедуры мониторинга эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых Банком рисков

Основные методы управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения):

- Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- Принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;
- Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг.
- Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:
 - Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
 - Диверсификация – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
 - Анализ сценариев (или моделирование) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;
 - Лимитирование – процедура ограничения. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты. Система лимитов подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему положению Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок).

–Резервирование – формирование буфера на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка.

–Выделение дополнительного капитала для покрытия риска.

- Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;

- Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

В целях предупреждения возможности повышения уровня рисков, обеспечения эффективности управления рисками и накопления необходимых знаний для последующего принятия решений при анализе рисков Банк осуществляет контроль рисков.

Процедура Оценки эффективности системы управления рисками и капиталом включает в себя:

- проверку всех элементов системы ВПОДК, контроль своевременного обновления внутрибанковских документов по данному направлению;

- разработку рекомендаций по совершенствованию системы ВПОДК с учетом изменений экономической ситуации и нормативной базы.

Контроль эффективности работы системы управления рисками осуществляется на непрерывной основе. Анализ функционирования системы управления рисками – процедура периодической (не реже 1 раза в год) оценки функционирования системы Советом директоров Банка, в целях разработки необходимых корректирующих действий по устранению выявленных несоответствий фактических результатов и показателей утвержденным целевым установкам.

Исходными данными для проведения анализа функционирования системы управления рисками со стороны руководства являются:

- результаты проверок, проводимых в рамках аудита системы управления рисками Службой внутреннего аудита;

- результаты идентификации и оценки рисков;

- сведения подразделений Банка о выполнении мероприятий по управлению рисками;

- предложения подразделений Банка по актуализации стратегических целей и задач, а также развитию системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы контроля рисков, с периодичностью не реже 1 раза в год. Согласно Положения о Службе внутреннего аудита проведение проверки деятельности каждого из видов осуществляемых операций и сделок производится не реже одного раза в три года, в соответствии с Планом работы Службы внутреннего аудита.

10.3.1. Кредитный риск.

Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска

Бизнес-модель Банка характеризуется достаточно низким качеством кредитного портфеля (высокой долей просроченных ссуд), что влечет большими отчислениями в резервы, поэтому при рассмотрении вопросов о выдаче кредита, необходимо максимально следовать принципам Кредитной политики Банка и Стратегии развития Банка.

Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов

Кредитование является основным направлением деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач.

Источниками возникновения кредитного риска в АО «Новый Промышленный Банк» являются следующие операции, осуществляемые подразделениями Банка:

- межбанковское кредитование;
- операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- уступка прав требования;
- расчеты по корреспондентским счетам по собственным операциям.

В целях предотвращения чрезмерной концентрации кредитного риска в случае, если какой-либо контрагент или заемщик Банка является связанным с другим контрагентом или заемщиком, установление лимита кредитного риска на такого контрагента или заемщика сопровождается установлением совокупного лимита кредитного риска на всю группу взаимосвязанных заемщиков, к которой он относится.

Банком создаются адекватные резервы по просроченным ссудам в размере 100 процентов от суммы кредита.

В целях снижения финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиками своих обязательств, предпринимаются активные действия:

- урегулирование проблемной (просроченной) задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес планами развития деятельности заемщиков;
- работа с проблемной (просроченной) ссудной задолженностью на этапе внесудебного взыскания;
- взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке.

Принимаемые меры позволяют минимизировать кредитный риск.

В работе по направлению кредитования Банк использует снижение уровня кредитного риска за счет обеспечения под займы. В качестве обеспечения учитывается поручительство заемщика. Залог в качестве обеспечения по кредитам не учитывается при формировании резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в случае III-V категорий качества залога. За 2017 год I и II категории качества по обеспечению у Банка не было.

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на кредитование осуществляется независимая оценка рисков Отделом рисков, в ходе чего проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе осуществляется на основе регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а так же оценку обеспечения, принимаемого в обеспечение обязательств заемщиков перед Банком. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных Банка о размере принятого Банком кредитного риска

Отчетность Службы управления рисками основывается на действующем законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России и внутренних документах Банка.

Отчетность содержит информацию:

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о значимых рисках;
- о результатах стресс-тестирования;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках должны включать следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка в составе Управленческой отчетности Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- исполнительным органам кредитной организации - не реже одного раза в месяц.

Результаты управления кредитным риском на регулярной основе (ежеквартально) доводятся Руководителем Службы управления рисками до Председателя Правления Банка в Отчёте, который включает:

- оценку кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П;
- результаты соблюдения лимитной политики Банка подразделениями Банка, в ведении которых находится одобрение и выдача ссуд;
- рекомендации Службы управления рисками по управлению кредитным риском.

Управленческая отчетность, используемая органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающая их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках, размещается в электронном виде на внутреннем сетевом диске с необходимым ограниченным доступом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

№	Вид актива	Сумма	В	Категория качества	Резерв на возможные потери
---	------------	-------	---	--------------------	----------------------------

		требо- вания	т.ч. прос- рочен- ная	I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обес- печения	Фактически сформи- рованный
1.	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	874196	195646	239251	102246	222461	26183	284055	400495	399304	400495
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	715797	186377	190000	102246	123911	26183	273457	340959	340959	340959
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	12500	0	0	0	12500	0	0	6250	6250	6250
1.2.	Учтенные векселя										
1.3.	Корреспондентские счета	30164	0	28112	0	1090	0	962	1191	0	1191
1.4.	Прочие требования	33096	9269	20998	0	2462	0	9636	10846	10846	10846
1.5.	Требования по получению процентных доходов	141	0	141	0	0	0	0	0	0	0
2.	Судная и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	715797	186377	190000	102246	123911	26183	273457	340959	340959	340959
3.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Информация о результатах классификации по категориям качества активов по
состоянию на 01.01.2017г.**

(тыс. руб.)

№	Вид актива	Сумма требо- вания	В т.ч. прос- рочен- ная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обес- печения	Фактически сформи- рованный
1.	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	1184333	751833	487974	96378	277470	237962	84540	350372	349410	350372
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	944483	66072	340000	96378	195667	74476	2390	299285	299285	299285
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам	7380	0	0	0	7380	0	0	3690	3690	3690
1.2.	Учтенные векселя	18239	0	18239	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Корреспондентские	103416	0	102454	0	0	0	962	962	0	962

	счета										
1.4.	Прочие требования	37343	9111	25552	0	2404	0	9387	10573	10573	10573
1.5.	Требования по получению процентных доходов	166	0	166	0	0	0	0	0	0	0
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность из общей суммы активов, подверженных кредитному риску	962722	66072	358239	96378	195667	237962	74476	2390	299285	299285
3.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018г.

(тыс.руб.)

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	186 377	78 000	9 000	21 000	78 377	186 377
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	6 870	0	0	0	6 870	6 870
1.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	179 507	78 000	9 000	21 000	71 507	179 507
2.	Прочие требования	9 269	0	60	0	9 209	9 269
	Итого просроченные активы	195 646	78 000	9 060	21 000	87 586	195 646
	Остатки на корреспонденских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	962	0	0	0	0	962

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017г.

(тыс.руб.)

№	Вид актива	Сумма долга	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	66 072	2 390	0	1 000	62 682	64 634
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	7124	2040	0	0	5 084	5 784
1.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	58 948	350	0	1 000	57 598	58 850

2.	Прочие требования	8 391	0	0	0	8 391	8 391
	Итого просроченные активы	74 463	2 390	0	1 000	71 073	73 025
	Остатки на корреспонденских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	962	0	0	0	0	962

Большая доля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 относится к V категории качества - 38,2% (на 01.10.2017 г. к V категории качества – 32,8%).

Увеличение доли ссуд в V категории качества произошло в связи с переносом из IV в V категорию качества некоторых ссуд, и в связи с переносом из III в V категорию качества ссуд другого заемщика. Это произошло из-за пролонгации договоров и ухудшением обслуживания долга. Соответственно сформированный резерв по ссудной задолженности увеличился на 01.01.2018 г. с 51% до 100%, и с 50% до 100% соответственно.

Удельный вес просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме на 01.01.2018 составляет 26,03% (на 01.10.2017 – 13,02%), а реструктурированных на 01.10.2017: по физическим лицам – 5%, по юридическим лицам – 28,7%.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери. Банком создаются адекватные резервы по просроченным ссудам в размере 100 процентов от суммы кредита.

Информация об определении обесцененных активов в Банке

Обесценение ссуды (ссуд), то есть потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, (далее - текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее - оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

Размер расчетного резерва отражает величину потерь Банка по ссуде, которые должны быть признаны без учета обеспечения по ссуде.

Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга).

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий:

- хорошее обслуживание долга,
- среднее обслуживание долга,
- неудовлетворительное обслуживание долга.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если:

- Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде,

— при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва,

— когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров

Порядок принятия решения о признании задолженности по ссудам безнадежной препятствует возникновению конфликта интересов: решение о выдаче ссуд принимает Правление Банка, выполняющее функции Кредитного комитета, решение о списании безнадежной задолженности принимает Совет директоров.

Методы снижения кредитного риска

При обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банком формируется резерв (далее - кредитный риск по ссуде).

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе.

Вся информация о заемщике фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная Банком для оценки качества ссуды, доступна органам управления, органам системы внутреннего контроля Банка, аудиторам и органам банковского надзора.

При уточнении размера сформированного резерва и (или) при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, следует относить к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества с применением максимального из определенных Банком по этим ссудам размеров расчетного резерва.

Основные меры, предпринимаемые в целях минимизации кредитного риска:

- Модернизация кредитного процесса в части мониторинга и анализа риска;
- Оценка и создание адекватных резервов на возможные потери;
- Лимитирование на выдачу и осуществление операций, связанных с кредитным риском;
- Совершенствование документации по оценке и проведение обучения специалистов, отвечающих за реализацию кредитных рисков;
- Проведение регулярного стресс-тестирования кредитного риска.

На протяжении рассматриваемого периода Банк придерживается достаточно консервативной политики резервирования.

Кредитный риск контрагента

В связи с тем, что Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, влияния риска дефолта контрагента (далее - кредитный риск контрагента) на достаточность капитала не произошло. Кредитный риск контрагента по ссудной задолженности минимизируется анализом и созданием адекватных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Обеспечения I и II категории качества (гарантий, залогов и т.д.) по ссудам за весь год не предоставлялись.

В случае появления таких операций, в Банке предусмотрено, что операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Как и для других видов рисков, Совет директоров и исполнительные органы Банка должны быть проинформированы обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском контрагента по мере выявления указанных фактов.

В связи с отсутствием у Банка инструментов в отношении кредитного риска контрагента и кредитного риска центрального контрагента, информация раздела заполнению не подлежит.

10.3.2. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска Банка

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Финансовые активы, предназначенные для торговли (далее – торговый портфель) – это активы, приобретенные главным образом с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Независимо от целей приобретения финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную продажу.

Структура торгового портфеля Банка была представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению процентных ставок. К концу года все бумаги были проданы.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Банк не осуществляет сделок с инструментами фондового риска, таким образом, фондовый риск отсутствует.

У Банка нет товаров категорий товарного риска, поэтому расчет товарного в составе рыночного риска не производится.

Банк принимает на себя валютный риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют, и процентный риск, связанный с котировками ценных бумаг.

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Для измерения процентного риска Банк использует распространенный в мировой практике метод – GAP-анализа.

Банк может осуществлять операции со следующими финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок:

Активы: Ссудная и приравненная к ней задолженность

Пассивы: Привлеченные кредиты кредитных организаций;
Выпущенные долговые обязательства в виде собственных векселей;
Средства клиентов в виде депозитов.

Основным источником процентного риска до 2018 года являлись чистые позиции по облигациям федерального займа. На 01 октября 2017 года все облигации федерального займа проданы.

Управление рыночным риском состоит из методов выявления и оценки риска, мониторинга и регулирования рыночного риском.

Разработка процедур по управлению рыночным риском в Банке, осуществляется исходя из структуры торгового портфеля, а именно ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость и классифицированных в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России от 27.02.2017 N 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» как:

— ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (в период 12 месяцев);
— ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, при наличии намерения о реализации.

Определение стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения раскрыта в Разделе III настоящего отчета.

Структура и организация в Банке функций управления рисками, в т.ч. рыночным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению рыночным риском, распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, в процессе управления рыночным риском, взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления рыночным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита Банка раскрыты в Разделе II. Информация о системе управления рисками настоящего отчета.

Состав и периодичность формирования отчетов о рыночном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных Банка о размере принятого Банком рыночного риска

Отчетность Службы управления рисками основывается на действующем законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России и внутренних документах Банка.

Отчетность содержит информацию:

— о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
— о значимых рисках;
— о результатах стресс-тестирования;
— о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках должны включать следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка в составе Управленческой отчетности Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- исполнительным органам кредитной организации - не реже одного раза в месяц.

Результаты управления рыночным риском на регулярной основе (ежеквартально) доводятся Руководителем Службы управления рисками до Председателя Правления Банка в Отчёте, который включает:

- оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г.;
- результаты соблюдения лимитной политики Банка подразделениями Банка, в ведении которых находятся портфели финансовых инструментов;
- рекомендации Службы управления рисками по управлению рыночным риском.

Управленческая отчетность, используемая органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающая их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках, размещается в электронном виде на внутреннем сетевом диске с необходимым ограниченным доступом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Методы снижения рыночного риска

Для снижения рыночного риска используется:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения – сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку;
- купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие ценные бумаги в течение оговоренного срока;
- составление фьючерсных контрактов на куплю и продажу ценных бумаг по заранее установленному курсу;
- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы,

присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;

- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях пересечения функций и проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;

- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков;

- стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска.

10.3.3. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников операционного риска на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой деятельности на уровне Банка (внедрение новых технологий или финансовых инноваций, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка);

- анализ на уровне структурных подразделений Банка;

- анализ отдельных банковских операций и сделок;

- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмен информацией.

Выявление операционного риска производится с обязательным учетом имевших место случаев реализации операционного риска.

Самостоятельное выявление операционного риска выполняется на постоянной основе структурными подразделениями Банка в отношении операционного риска, возникающего при исполнении ими функций в пределах их компетенции, а также операционного риска, возникающего на стыке деятельности подразделений.

Важнейшим элементом мониторинга операционного риска в Банке является аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Структурные подразделения Банка направляют в Службу управления рисками сведения о фактах реализации операционного риска и полученных, возможных к получению в результате таких фактов, убытках.

Факты отражаются сотрудником Службы управления рисками в аналитической базе данных операционных убытков и служат объектом анализа.

Краткое описание базового подхода, применяемого в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска

Для количественной оценки уровня операционного риска Банк использует базовый метод показателей (BIA - Basic Indicator Approach). Этот метод закреплен в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" и предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года. Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчете нормативов достаточности капитала.

Величина операционного риска на 01.01.18 г составляет 27 896 тыс. руб.

Управление риском и его минимизация осуществляется путем постоянного контроля за соблюдением законодательства; проведения мониторинга изменений законодательства; обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка; уменьшение финансовых последствий с помощью страхования и других мер, определенных внутренними документами Банка.

В целях ограничения операционного риска в Банке предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая план действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Разработан и утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, содержащий детализированный состав мероприятий и последовательности действий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В целях своевременного устранения нарушений в Банке действует система оповещения уполномоченных работников и руководителей Управления ИТ, а также сотрудников других уполномоченных структурных подразделений об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем. \

Случаев существенных сбоев финансово-хозяйственной деятельности в отчетный период отмечено не было. Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех направлений, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков Банком используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением Банком обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом проводимых операций.

В течение года, операционный риск не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Структура и организация в Банке функций управления рисками, в т.ч. операционным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском, распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, в процессе управления операционным риском, взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления операционным риском, принятия и оценки эффективности раскрыты в Информации о системе управления рисками настоящего отчета.

Состав и периодичность формирования отчетов об операционном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных Банка о размере принятого Банком операционного риска

Отчетность Службы управления рисками основывается на действующем законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России и внутренних документах Банка.

Отчетность содержит информацию:

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о значимых рисках;
- о результатах стресс-тестирования;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках должны включать следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка в составе Управленческой отчетности Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- исполнительным органам кредитной организации - не реже одного раза в месяц.

Результаты управления операционным риском на регулярной основе (не реже одного раза в год) доводятся Руководителем Службы управления рисками до Председателя Правления Банка в Отчёте, который включает:

- оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г.,
- результаты мониторинга аналитической базы данных о понесенных операционных убытках,
- рекомендации Службы управления рисками по управлению операционным риском.

Управленческая отчетность, используемая органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающая их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках, размещается в электронном виде на внутреннем сетевом диске с необходимым ограниченным доступом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

10.3.4. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Банк выделяет правовой риск, как часть операционного риска.

Службе управления рисками представляются отчеты по правовому риску и риску потери деловой репутации. Банк осуществляет свою деятельность в рамках правового поля, определенного законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

С целью исключения формирования негативного представления о Банке уделяется особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В целях минимизации правовых рисков Банк устанавливает:

- сферы деятельности Банка, по которым этот риск наиболее высок;
- стандартизацию банковских операций и других сделок,
- порядок информирования сотрудников Банка об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения клиентов-нерезидентов, контрагентов, относящихся к банковской деятельности, об изменениях внутренних нормативных документов банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке и у его контрагентов;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента».

В минимизации рисков потери деловой репутации Банк осуществляет:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц,
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации представляемой акционерами клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработку системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

10.3.5. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

Процентному риску АО «Новый Промышленный Банк» может подвергаться как в роли заемщика, так и в роли кредитора.

Процентный риск возникает в результате несовпадения сроков погашения финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, без учета внебалансовых позиций Банка.

Структура чувствительных финансовых инструментов.

Пассивные операции:

- привлечение денежных средств на расчетные (текущие) счета клиентов - юридических лиц;
- привлечение срочных депозитов юридических лиц;
- выпуск собственных векселей Банка,
- привлечение кредитов кредитных организаций.

Активные операции:

- кредитование юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица (в том числе кредитование в форме открытых кредитных линий и кредитование в форме "овердрафта");
- потребительское кредитование физических лиц;
- приобретение векселей сторонних эмитентов;
- размещение кредитов в кредитных организациях.
- размещение денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (счетах типа "ностро").

Источники процентного риска банковского портфеля (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск)

Ключевые источники риска процентной ставки для Банка можно классифицировать следующим образом:

- Риск переоценки. Важнейший источник риска процентной ставки связан с разницей в сроках погашения, которая существенна для активов и обязательств с фиксированной ставкой и необходимостью периодичной переоценки инструментов с плавающей ставкой. Несоответствия, возникающие при переоценке активов, обязательств и внебалансовых позиций, создают существенную неопределенность денежных потоков и способны значительно влиять на экономическую стоимость Банка.
- Риск кривой доходности. Существенный риск может создать возможные изменения в форме кривой доходности. Даже если изменение общего уровня процентных ставок не имеет значительного влияния на финансовую позицию Банка, негативное влияние могут оказывать непропорциональные и непараллельные изменения процентных ставок по различным срокам погашения.
- Базисный риск. Базисным риском называют непропорциональность изменения ставок по коротким и длинным позициям. При изменении общего уровня процентных ставок разница (спред) ставок по активам и обязательствам может расти или снижаться, что создает дополнительный источник неопределенности.
- Опционы. Множество активов и обязательств финансового института имеют в своей финансовой структуре встроенные опционы. Кроме того, все большее распространение на мировых рынках получают опционы как отдельные инструменты, обращающиеся на организованном либо неорганизованном рынке. Колебания процентных ставок

непосредственным образом влияют на стоимость этих опционов, причем размеры этого влияния подчинены особым правилам, связанным с несимметричной структурой выплат по опциону.

Оценка процентного риска банковского портфеля

Для измерения процентного риска Банк использует распространенный в мировой практике метод – GAP-анализ.

GAP (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. GAP может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении.

GAP в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина GAPа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода кредитной организации в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина GAPа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Существенного влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют не было.

Включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", (далее - Положение Банка России N 446-П).

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты (далее - ПФИ): договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых Банком, и частоты проведения оценки процентного риска

Банком в рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка одного и/или нескольких факторов процентного риска не реже 2-х раз в год.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка.

1 Сценарий – увеличение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов с учетом временного коэффициента.

2 Сценарий – уменьшение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов с учетом временного коэффициента.

Банк доводит до акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию по управлению риском процентной ставки, а так же результаты стресс-тестирования, обеспечив при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам и направлениям деятельности Банка.

10.3.6. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, следует в первую очередь отнести:

- резкие изменения в экономической, политической, социальной и иных ситуаций в стране, а так же за рубежом;
- структуру банковской системы и стабильность её функционирования;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

Внутренние факторы напрямую связаны с проведением банковских операций. К основным внутренним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

- качество ресурсной базы банка;
- качество инвестиций;
- уровень менеджмента и деловой репутации Банка.
- надежность клиентов и партнеров Банка.

Поскольку внешние факторы слабо поддаются влиянию со стороны Банка, основным направлением действий является воздействие на внутренние факторы с целью снижения риска ликвидности.

Краткое описание политики в области управления риском ликвидности

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск потери ликвидности.

Основными принципами управления риском ликвидности Банка являются:

- приоритет поддержания долгосрочной платежеспособности Банка над прибыльностью при проведении активных и пассивных операций;
- учет всех факторов, влияющих на риск ликвидности Банка;
- применение единых процедур и методов для контроля и управления ликвидностью в рублях и иностранной валюте;
- систематическое публичное раскрытие банком информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности путем предоставления данных отчетности клиентам Банка и участникам рынка.

Система управления ликвидностью Банка включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай

возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Оценка и анализ риска ликвидности

Целью проведения оценки и мониторинга риска ликвидности является предупреждение возможности повышения его уровня, а так же определение потребности Банка в ликвидных средствах.

Для количественной оценки уровня риска ликвидности Банк использует несколько методов:

- Метод коэффициентов;
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ);
- Стресс-тестирование
- Метод прогнозирования потоков денежных средств.

Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности

Банк имеет многоуровневую организационную структуру управления рисками.

Организационная структура управления риском ликвидности разграничивает функции, полномочия и области ответственности между органами управления Банка и подразделениями по управлению риском ликвидности.

Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

Возможными методами по снижению риска ликвидности могут быть:

- увеличение уставного капитала Банка;
- ограничение выдачи ссуд на определённый срок.
- получение субординированных займов (кредитов), имеющих длительный срок;
- реструктуризация обязательств (например, депозитов, принадлежащих акционерам и сотрудникам банка);
- привлечение долгосрочных депозитов;
- реструктуризация активов, в т.ч. продажа части активов;
- свертывание определенных операций для сохранения открытых банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- изменение процентных ставок;
- увеличение высоколиквидных активов, т. е. ресурсы не размещаются на срок более 14 дней;
- сокращение административно-хозяйственных расходов;
- определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Выбор конкретного метода или комбинации различных методов управления ликвидностью, находится в компетенции Правления Банка.

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.

Краткое описание планов управления риском ликвидности для обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

В случае массового отказа контрагентов Банка от выполнения своих обязательств, недостоверной информации о Банке в СМИ или ошибок сотрудников (например, в связи с осуществлением чрезвычайных ситуаций), Банк может испытывать проблемы с ликвидностью. Аналогичные проблемы могут стать следствием потери Банком деловой репутации.

Вероятность осуществления негативных действий с контрагентами и клиентами оценивается Банком на постоянной основе путем вынесения профессионального суждения и формирования резервов на возможные потери.

Основными факторами, влияющими на непрерывность деятельности Банка, в случае непредвиденного дефицита ликвидности, является невозможность (ограниченность) проведения ключевых процессов.

Мероприятия по управлению риском ликвидности для обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций описаны во внутреннем документе Банка «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «Новый Промышленный Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

План действий в случае непредвиденного дефицита ликвидности состоит из четырех частей, описывающих действия в зависимости от глубины проблем с ликвидностью:

- стадия "повышенной готовности",
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б;
- стадия кризиса В.

О каждой стадии и необходимых мероприятиях подробно описано во внутреннем документе Банка «Методические указания о проведении стресс–тестирования в Банке».

На непредвиденный дефицит ликвидности могут так же повлиять другие значимые риски и их совокупность (например, операционный, рыночный и/или кредитный). Для предупреждения таких угроз необходимо руководствоваться внутренними Положениями Банка, регламентирующими процедуры по управлению значимыми рисками.

Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности

Стресс–тестирование по риску ликвидности включает компоненты количественного и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может быть подвергнут Банк.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс–тестирования:

- оценке капитала Банка с точки зрения покрытия возможных убытков;
- определении комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Для стресс–тестирования Банк использует балльно–весовой метод.

Сущность балльно–весаого метода заключается в оценке количественных показателей путем определения их относительной значимости (весовых коэффициентов) и начисленных баллов.

Полученные результаты обрабатываются с учетом весовых коэффициентов и сопоставляются в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных видов банковских операций.

Применение балльно–весового метода позволяет выявить слабые и сильные стороны в деятельности Банка.

Стресс–тестирование риска ликвидности проводится не менее чем по двум сценариям:

- 1 Сценарий – несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 Сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Для стресс–тестирования по балльно–весовому методу используются показатели оценки капитала, активов и ликвидности, расчет которых производится в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У.

В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс–тестинга, который проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и планов действий в экстремальных условиях.

На основе результатов стресс–тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска – «План действий Банка» в случае возникновения кризиса ликвидности.

В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования) Банк рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

«План действий» определяет необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение финансового положения Банка;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

Отчетность Службы управления рисками основывается на действующем законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России и внутренних документах Банка.

Отчетность содержит информацию:

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о значимых рисках;
- о результатах стресс-тестирования;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках должны включать следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка в составе Управленческой отчетности Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- исполнительным органам кредитной организации - не реже одного раза в месяц.

Результаты управления риском ликвидности на регулярной основе (ежеквартально) доводятся Руководителем Службы управления рисками до Председателя Правления Банка в Отчёте, который включает:

- оценку риска ликвидности;
- результаты соблюдения лимитной политики Банка по ликвидности;
- рекомендации Службы управления рисками по управлению риском ликвидности.

Управленческая отчетность, используемая органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающая их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках, размещается в электронном виде на внутреннем сетевом диске с необходимым ограниченным доступом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

О процедурах контроля за управлением риском ликвидности

Контроль состояния риска ликвидности осуществляется на разных уровнях в соответствии с внутренними документами, регламентирующими распределение прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок и порядке предоставления отчетов и информации, в соответствии с внутренними Положениями о структурных подразделениях Банка.

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, за соблюдением процедур, предусмотренных внутренним Положением об организации управления риском ликвидности Банка.

Служба управления рисками (далее – СУР) Банка ежедневно контролирует выполнение решений Правления, касающиеся ликвидности Банка, лимитов срочных операций Банка. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, нарушения заданных параметров ликвидности, информация и рекомендации по улучшению предоставляются руководству Банка для выдачи указаний по проведению операций по стабилизации финансового состояния.

При формировании в портфеле Банка устойчивых дисбалансов текущей ликвидности, СУР предлагает Правлению осуществить мероприятия, направленные на восстановление ликвидности путем сокращения или остановки выдач кредитов.

При высокой ликвидности временно свободные денежные средства Банк может размещать в краткосрочные межбанковские кредиты, высоколиквидные ценные бумаги.

При низкой ликвидности Банк должен исходить из условия, что продажа высоколиквидных ценных бумаг является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм должен использоваться Банком лишь в крайних случаях.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Во время проведения внутренней проверки службой внутреннего аудита оценивается качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности, и проверяются соответствие системы управления риском ликвидности характеру и масштабам

деятельности Банка. Осуществляется проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

10.4. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Капитал Банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объёма располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Информация о размере требований к капиталу

	<i>тыс. руб.</i>	
	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Величина капитала	388 380	327079
Требования по операционному риску	27896	29441
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	5 367	1309
Требования по кредитному риску (связанные лица)	83 845	146288
Требования по операциям с повышенным риском	245 335	347466
Требования к капиталу	362443	524504
Уровень достаточности капитала Банка	52.83	32.0

Динамика размера требований к капиталу

	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17
Величина капитала	327079	336912	319008	327147	315137	331845	307409
Требования по операционному риску	29441	29441	29441	29441	29441	27896	27896
Требования по кредитному риску (усл.обязательства)	1309	1309	1309	1309	3267	3266	3266
Требования по кредитному риску (связанные лица)	146288	44005	44275	50075	56901	58555	44370
Требования по операциям с повышенным риском	347466	377870	347470	343890	321957	240992	237968
Итого требования к капиталу	524504	452625	422495	474715	411566	330799	313590
Уровень достаточности капитала Банка	32.00	33.916	34.361	36.14	34.217	38.767	35.787
	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18	
Величина капитала	308697	304541	262628	263827	401089	388380	
Требования по операционному риску	27896	27896	27986	27896	27896	27896	
Требования по	3266	3283	3477	5064	5064	5367	

кредитному риску (усл.обязательства)						
Требования по кредитному риску (связанные лица)	65588	62783	67060	65755	71380	83845
Требования по операциям с повышенным риском	242650	254779	233263	210684	208238	245335
Итого требования к капиталу	339370	348738	331786	309 399	312 578	362713
Уровень достаточности капитала Банка	40.178	39.027	36.185	37.465	56.513	52.830

Как видно из таблицы, максимальные требования к капиталу составили 524 504 тыс. руб. (на 01.01.2017г.), минимальные 309 399 тыс. руб. (на 01.11.2017г.).

Информация о величине требований по кредитному риску

(тыс.руб.)

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Активы, размещенные на кор. Счетах	28 973	102 454
Кредиты, выданные ФЛ и ЮЛ	525 799	604 484
Кредиты, выданные КО	190 000	340 000
Долговые ценные бумаги	0	18 239
Депозиты в Банке России	140 000	18 239
Прочие	21 139	221 633

Информация о динамике величины требований по кредитному риску

(тыс.руб.)

	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17
Величина капитала	327079	336912	319008	327147	315137	331845	307409
Требования по операционному риску	29441	29441	29441	29441	29441	27896	27896
Требования по кредитному риску (усл.обязательства)	1309	1309	1309	1309	3267	3266	3266
Требования по кредитному риску (связанные лица)	146288	44005	44275	50075	56901	58555	44370
Требования по операциям с повышенным риском	347466	377870	347470	343890	321957	240992	237968
	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18	
Величина капитала	308697	304541	262628	263827	401089	388380	
Требования по операционному риску	27896	27896	27986	27896	27896	27896	
Требования по кредитному риску (усл.обязательства)	3266	3283	3477	5064	5064	5367	

Требования по кредитному риску (связанные лица)	65588	62783	67060	65755	71380	83845
Требования по операциям с повышенным риском	242650	254779	233263	210684	208238	245335

Распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по финансовым инструментам

(тыс.руб.)

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Банки-корреспонденты	218 973	442 454
Активы, размещенные на кор. Счетах	28 973	102 454
кредиты выданные	190 000	340 000
Депозиты в Банке России	140 000	0
Корпоративные клиенты	412 082	531 136
кредиты выданные	412 082	531 136
Физические лица	113 717	73 348
кредиты выданные	113 717	73 348

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности

(тыс.руб.)

	01.01.2018г.		01.01.2017г.	
Коммерческие банки	190 000	25,60%	340 000	39.03%
Депозиты в Банке России	140 000	18,87%	0	0
Оптовая и розничная торговля	77 149	10,40%	94 241	10.82%
Транспорт и связь	7 311	0,99%	6 111	0.70%
Строительство	99 746	13,44%	91 826	10.54%
Производство транспортных средств и оборудования	44 800	6,04%	79 600	9.14%
Прочие	183 076	24,67%	259 358	29.77%
Итого	742 082	100%	871 136	100%

С точки зрения видов экономической деятельности основная концентрация кредитного риска Банка наблюдается в оптовой и розничной торговле и строительстве.

Распределение кредитного риска в части кредитов физических лиц

(тыс.руб.)

	01.01.2018г.		01.01.2017г.	
Потребительские кредиты	113 717	100%	73 348	100%

Распределение кредитного риска в части активов, принадлежащих на физических лиц, преобладает сегмент потребительского кредитования.

Динамика рыночного риска в отчетном периоде

(тыс.руб.)

	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17
Величина капитала	327079	336 912	319 908	327 147	315 137	331 845	307 409
Требования по рыночному риску	31 931	33 281	32 837	33 710	40 613	42 1237	42 903
Уровень достаточности капитала Банка	32.00	33.916	34.362	36.14	34,217	38.767	35,787
	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17		01.01.18
Величина капитала	308697	304541	262628	263827	401089		388380
Требования по рыночному риску	33 083	26 843	24 850	23571	23864		24572
Уровень достаточности капитала Банка	40,178	39.027	36,185	37.465	56.513		52.830

Информация по операционному риску

В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Требования к капиталу в отношении операционного риска

(тыс. руб.)

	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17
Величина капитала	327079	336 912	319 908	327 147	315 137	331 845	307 409
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	29441	29441	29441	29441	29441	27896	27986
Требования по операционному риску (внутрибанковская методика)	29441	29441	29441	29441	29441	27986	27986
	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18	
Величина капитала	308697	304541	262628	263827	401089	388380	
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	27896	27896	27986	27896	27896	27986	
Требования по операционному риску (внутрибанковская методика)	27896	27986	27986	27896	27986	27986	

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в части активов и пассивов за 2017 год

Название	Код статьи	Тыс. руб.			
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года
	1	2	3	4	5
АКТИВЫ					

1. Средства в кредитных организациях	1	18265	2	2	2
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2	432564	8129	39977	38862
3. Торговые ценные бумаги	3	0	0	0	0
4. ЦБ для продажи	4	0	0	0	0
5.Итого активов	5	450 829	8 131	39 979	38 864
ПАССИВЫ					
7. Средства кредитных организаций	6	0	0	0	0
8. Средства клиентов	7	3	1	1	1
9. Выпущенные долговые обязательства	8	0	0	0	0
10.Прочие заемные средства	9	0	0	0	0
11.Итого пассивов	10	3	1	1	1
13.GAP	11	450 826	8 130	39 978	38 863

Стресс-тест (рост или падение ставок)

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тест (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	12	8 640,53	135,49	499,73	194,32
Середина интервала		0.9583	0.8333	.625	0.25
<i>При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на</i>					

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в части активов и пассивов за 2016 год

Название	Код статьи	Тыс. руб.			
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года
	1	2	3	4	5
АКТИВЫ					
1. Средства в кредитных организациях	1	43501	2	2	2
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2	353630	46010	12469	36326
3. Торговые ценные бумаги	3	0	0	0	0
4. ЦБ для продажи	4	0	0	0	0
5.Итого активов	5	397131	46012	12471	36328
ПАССИВЫ					
7. Средства кредитных организаций	6	0	0	0	0
8. Средства клиентов	7	11725	4	11	2
9. Выпущенные долговые обязательства	8	0	0	0	0
10.Прочие заемные средства	9	0	0	0	0
11.Итого пассивов	10	11725	4	11	2
13.GAP	11	385406	46008	12460	36326

Стресс-тест (рост или падение ставок)

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тест (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	12	14773.38	1533.54	311.5	363.26
Середина интервала		0.9583	0.8333	.625	0.25
<i>При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на</i>					

Результат стресс-тестирования показывает, что структура активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в иностранной валюте такова, что не имеет существенного влияния на финансовый результат Банка в целом.

11. Информация об обеспечении непрерывности деятельности Банка.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется Стратегией развития, отражающей его основные долговременные цели, программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка и стратегию управления банковскими рисками. Задачи и цели, определенные в Стратегии, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

С целью обеспечения защиты критически важных процессов и операций Банка и предотвращения возможных катастрофических потерь организуется надлежащее планирование бесперебойной работы Банка. В рамках обеспечения бесперебойной работы Банка разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «Новый Промышленный Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНиВД).

Порядок проведения проверки (тестирования) Плана ОНиВД соблюдается.

Банком обеспечено взаимодействие со всеми необходимыми лицами и структурами (обеспечение каналов информации с внешней средой).

Установлены ответственные подразделения (сотрудники) за управление и принятие решений в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

После отчетной даты произошло снижение собственных средств (капитала) Банка ниже 300 млн. руб., установленных требованиями Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». На это повлияло решение Двадцатого арбитражного кассационного суда от 21.02.2018г. по делу № А62-7344/2013 в результате которого было отменено Постановление Двадцатого арбитражного апелляционного суда от 13.12.2017 и принято решение оставить в силе определение Арбитражного суда Смоленской области от 09.06.2017 г.

Акционерами Банка предпринимаются действия по увеличению собственных средств (капитала) АО «Новый Промышленный Банк».

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Основными бизнес-направлениями Банка за 2017 год, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов юридических лиц.

Продуктовая линейка Банка в части кредитования юридических лиц (некредитных организаций) за 2017 год была разнообразна. Банк предлагал и предоставлял клиентам следующие виды кредитных услуг:

- кредит;
- кредитная линия под лимит задолженности;
- кредитная линия под лимит выдачи;
- кредит в форме «овердрафт»;
- предоставление банковской гарантии;

- сопутствующие услуги.

По состоянию на отчетную дату портфель кредитов, предоставленных Банком юридическим лицам, составил 412 082 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017г. – 531 136 тыс. руб.). Объем портфеля кредитов, выданных физическим лицам, на 01.01.2018г. составил 113 717 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017г. – 73 347 тыс. руб.)

Данный сегмент является самостоятельным и относится к основным источникам получения дохода Банком. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка за 2017 год по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

12.1 Доходы Банка по ссудным операциям за 2016 год

тыс.руб.

Доходы по ссудным операциям	120 005
Полученные % по кредитам физ. Лиц	10 296
Полученные % по кредитам юр. Лиц	107 388
Штрафы и пени по кредитам	2 321

Доходы Банка по ссудным операциям за 2017 год

тыс.руб.

Доходы по ссудным операциям	136 314
Полученные % по кредитам физ. лиц	13 217
Полученные % по кредитам юр. Лиц	51 914
Штрафы и пени по кредитам	257

За 2017 год Банк активно работал на рынке межбанковского кредитования в качестве кредитора. В целом объем операций по предоставлению межбанковских кредитов кредитным организациям составил за 2017 год 80 863 000 тыс. руб. (за 2016год –61 705 000 тыс. руб.), по депозитам Банку России – 2 207 970 тыс. руб.

В результате доход по данному сегменту выглядит следующим образом:

12.2 Доходы Банка по размещенным средствам за 2016 год

тыс.руб.

Доходы по МБК	24 698
Полученные % по кредитным организациям	24 698

Доходы Банка по размещенным средствам за 2017 год

тыс.руб.

Доходы по МБК	31 089
Полученные % по кредитным организациям	28 323
Полученные % по депозиту в Банке России	2 766

Та же система анализа работы сегмента характерна и для валютно-обменных операций, осуществляемых Банком. Итогом работы с наличной и безналичной формами валют стало получение дохода в размере 64 312 тыс. руб. Расходы по данному сегменту составили 60 796 тыс. руб. Финансовый результат 3 516 тыс. руб.

12.3 Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2016 год

тыс.руб.

Доходы по операциям с ин. Валютой	97 939
Доходы по купле-продаже ин. Валюты	6 844
Положительная переоценка	69 493
Доходы от НВПИ	21 602

Расходы по операциям с ин. Валютой	105 744
Отрицательная переоценка	77 256
Расходы по купле-продаже ин. Валюты	3 283
Расходы по НВПИ	25 205
Общий итог	(7 805)

Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2017 год

	тыс.руб.
Доходы по операциям с ин. Валютой	64 312
Доходы по купле-продаже ин. Валюты	6 195
Положительная переоценка	54 353
Доходы от НВПИ	3 665
Расходы по операциям с ин. Валютой	60 796
Отрицательная переоценка	54 223
Расходы по купле-продаже ин. Валюты	2 592
Расходы по НВПИ	3 981
Общий итог	3 516

Одной из основных целей развития Банка в последние годы было увеличение доли непроцентных доходов в общей прибыли. За 2017 год объем комиссионных доходов составил 16 922 тыс. руб. (за 2016 год был получен комиссионный доход в размере 15 252 тыс. руб.).

13. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В течение 2017 года в АО «Новый Промышленный Банк» осуществлялись сделки, со связанными с Банком сторонами.

Информация об операциях со связанными сторонами.

(тыс. руб.)

	Акционеры		Руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Кредиты:						
Остаток задолженности на 1 января	1 500	9 380	523	0	72570	56 385
Сумма сформированного резерва на 1 января	750	4 690	5	0	17205	31 012
Выдано кредитов в течение года	11 780	10 500	0	0	51 382	77 223
Погашено кредитов в течение года	3 900	7 380	523	0	67 567	76 008
Остаток задолженности за 31 декабря	9 380	12 500	0	0	56 385	57 600

Сумма сформированного резерва за 31 декабря	4 690	6 250	0	0	31 012	29 160
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов:1						
Остаток задолженности на 1 января	1 200	195	0	0	31 810	2 238
Получено средств в течение года	35 641	41 947	0	0	320 904	310 547
Выплачено средств в течение года	36 646	40 842	0	0	350 476	311 947
Остаток задолженности за 31 декабря	195	1 300	0	0	2 238	838
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	971	1 809	119	0	7 033	8 158
Комиссионные доходы	170	172	0	0	381	373
Комиссионные расходы	0	0	0	0	28	14
Операционные расходы, включая расходы на оплату труда	21 416	21 643	11 393	0	0	0

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов, со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

По состоянию на 01.01.2018г. чистая ссудная задолженность всех без исключения связанных с банком лиц составила 34 690 тыс. руб. (6,7% от общего объема чистой ссудной задолженности), остатки на клиентских счетах составили 2 109 тыс. руб. (0,8 % от общего объема клиентских остатков), процентные доходы от операций со связанными сторонами за 2017 год составили 9 967 тыс. руб. (10% от общего объема процентных доходов), комиссионные расходы от операций со связанными сторонами за 2017 год составили 14 тыс. руб. (2,1 % от общего объема комиссионных расходов), комиссионные доходы от операций со связанными сторонами за 2017 год составили 477 тыс. руб. (2,8 % от общего объема комиссионных доходов).

Расходы по аренде здания на основании договора, заключенного со связанными сторонами – 21 643 тыс. руб.

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

Под системой оплаты труда Банка в Банке понимается система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления Банком выплат Работникам² за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, трудовыми договорами,

² Сотрудники Банка, нанятые по Трудовому договору

а также способ исчисления размеров вознаграждения, подлежащего выплате Работникам в соответствии с произведенными ими трудовыми затратами и/или результатами труда.

Система оплаты труда, установленная Банком, призвана обеспечить оптимальные условия для привлечения, сохранения и мотивации персонала, для стимулирования достижения более высоких результатов в банковской деятельности в сочетании с разумным управлением рисками.

Оплата труда Работников в АО «Новый Промышленный Банк» производится в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, Уставом Банка, внутренним Положением об оплате труда работников и трудовыми договорами.

Совет директоров, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Фонд оплаты труда утверждается Советом директоров Банка. При этом фонд оплаты труда структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не должен зависеть от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Специальный орган Банка (в том числе в составе совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возлагаются на члена Совета директоров Банка (Протокол № 26 от 20.04.2015 г.), не являющегося членом Правления Банка, обладающего достаточным опытом по вопросам оплаты труда: Кузнецова Александра Валерьевича (доля владения в капитале 4,39%). Решение о выполнении вышеуказанных функций утверждается Советом директоров. Полномочия по мониторингу систему оплаты труда возложены на Службу управления рисками. В течение отчетного периода Кузнецову Александру Валерьевичу выплаты каких-либо вознаграждений не производилось.

Раскрытие информации о квалификации и опыте работы членов Совета директоров, членов Правления, заместителя главного бухгалтера АО «Новый Промышленный Банк» представлено на сайте Банка www.npbank.ru

Независимые оценки системы оплаты труда Банка и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки

Независимая оценка системы оплаты труда Банка ежегодного рассматривается внешним аудитором – ООО «КНК».

Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения)

Единая система оплаты труда применяется во всех подразделениях Банка, в г. Москве.

Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков). Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких

подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

По решению Общего собрания акционеров члены Совета директоров осуществляют свою деятельность безвозмездно.

Фонд оплаты труда Банка состоит из:

- Фиксированной части, состоящей из должностных окладов, надбавок, доплат и иных стимулирующих, компенсационных выплат постоянного характера (не зависящих от результатов деятельности Банка).
- Нефиксированной части, состоящей из компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности работников Банка, которые определяются с учетом количественных и качественных показателей, позволяющие учитывать риски, доходность деятельности и индивидуальные достижения работников.

За 2017 г. основному управленческому персоналу было выплачено 18 621 тыс. руб. (оплата труда за отчетный период, включая ежегодный оплачиваемый отпуск и выплаты за первые три дня временной нетрудоспособности), что составляет 44,35 % в общем объеме вознаграждений по Банку.

К управленческому персоналу относятся Председатель Правления, члены Правления, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, начальники Управлений и Отделов, ответственные за принимаемые риски.

На территории иностранного государства каких-либо начислений и выплат денежных средств Банком не производилось, в том числе командировочных, так как Банк не имеет подразделений за пределами территории РФ.

Фонд оплаты труда структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Информация о фиксированной части оплаты труда.

Должностной оклад - фиксированный размер оплаты труда работников за выполнение трудовых обязанностей определенной сложности или квалификации за единицу времени (месяц). Размер должностного оклада определяется Штатным расписанием Банка. В должностной оклад не включаются доплаты, надбавки, премии и бонусы, иные компенсационные и социальные выплаты. Размер должностного оклада изменяется в случае внесения изменений в Штатное расписание.

Размер заработной платы Правления Банка, работников, принимающих решения, связанные с рисками для Банка, а также сотрудников структурных подразделений Банка, входящих в систему внутреннего контроля Банка, систему управления рисками определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, а также с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

Информация о нефиксированной части оплаты труда.

Общий по Банку размер стимулирующих выплат определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

С целью определения размеров, стимулирующих выплат все работники Банка классифицируются в 3 группы.

1 группа: Председатель Правления Банка, члены Правления, Главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера, иные работники, принимающие риски:

- работники Кредитного управления,
- работники Отдела активных операций,
- руководитель Отдела сопровождения клиентского бизнеса - в части операций привлечения денежных средств юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте,

• руководитель Отдела кассовых операций - в части операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме.

Для данной группы работников при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.

2 группа: Работники, осуществляющие внутренний контроль (внутренний аудит) и управление рисками: работники Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Отдел финансового мониторинга.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда данной группы работников от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками данной группы задач, возложенных на них внутренними документами о соответствующих подразделениях Банка.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам данной группы фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

3 группа: остальные работники.

На размер премиального вознаграждения каждого работника (группы работников) данной группы влияют конкретные количественные и качественные факторы, в том числе в случае нарушения трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

Ответственным за ведение перечня групп и классификацию работников является Общий отдел Банка.

Общий по Банку размер стимулирующих выплат (премиальный фонд) не может составлять больше 10 процентов от чистой прибыли Банка за отчетный год и подлежит корректировке и распределению между подразделениями Банка.

В отчетном периоде Банком не производились:

- какие-либо нефиксированные части оплаты труда (в т.ч. премии);
- стимулирующие выплаты при приеме на работу;
- отсроченные вознаграждения (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);
- выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;
- невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:
- вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;
- вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

Компенсации управленческому персоналу, работникам, ответственным за принимаемые риски, за 2017 год не выплачивались.

Выходное пособие было выплачено сотруднику, не входящему в группу принимающих риски, в 1 квартале 2017 года, не переходящее в долгосрочные выплаты.

Других выплат не осуществлялось в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения

Цель системы оплаты труда Банка: соответствие размеров и структуры заработной платы сотрудников, стратегии развития банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. Система ключевых показателей является измерителем достижения целей Банка и увязывает размер вознаграждения каждого работника с его эффективностью.

Система оплаты труда, установленная Банком, призвана обеспечить оптимальные

условия для привлечения, сохранения и мотивации персонала, для стимулирования достижения более высоких результатов в банковской деятельности в сочетании с разумным управлением рисками.

Ключевые показатели:

1). Анализ и расчет количественных и качественных показателей деятельности Банка

На первом этапе производится оценка показателей деятельности Банка:

- количественные показатели, рассчитанные по Указанию Банка от 03.04.2017 N 4336-У: По доходности, По рискам.
- качественные показатели.

На втором этапе проводится анализ количественных и качественных показателей подразделений и органов управления Банка.

2). Анализ количественных и качественных показателей деятельности отдельного работника Банка.

Премияльный фонд к распределению по направлениям деятельности на третьем этапе распределяется между отдельными работниками с учетом количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений.

В случае, если возможно отдельно оценить вклад каждого работника, то балльно-весовым методом рассчитываются количественные и качественные показатели деятельности отдельного работника согласно критериям оценки подразделения (направления деятельности). Иначе значение принимается равным рассчитанному значению по направлению деятельности.

Для каждого работника удельный вес каждого фактора принимается равным частному от деления 100% на количество анализируемых показателей.

Информация о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

Совет директоров Банка пересматривает систему оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

В связи с тем, что по системе оплаты труда в течение года изменений в законодательстве Российской Федерации и нормативных актах Банка России не производилось, внешний аудитор не имеет претензий к текущей системе оплаты труда Банка, а так же оценка Банком России состояния управления риском материальной мотивации на 01.10.17 г. персонала характеризуется как «хорошее», документы по системе оплаты труда Банка не требуют пересмотра и соответствуют стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждения

При определении системы оплаты труда Банк учитывает текущие и будущие риски его деятельности. Перечень значимых рисков Банка и их характеристика даны в разделах IV-X настоящей информации.

Размер заработной платы Правления Банка, работников, принимающих решения, связанные с рисками для Банка, а также сотрудников структурных подразделений Банка, входящих в систему внутреннего контроля Банка, систему управления рисками определяется

в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, а также с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

Премиальный фонд к распределению по направлениям деятельности распределяется между отдельными работниками с учетом количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений.

В случае, если возможно отдельно оценить вклад каждого работника, то балльно-весовым методом рассчитываются количественные и качественные показатели деятельности отдельного работника согласно критериям оценки подразделения (направления деятельности). Иначе значение принимается равным рассчитанному значению по направлению деятельности.

Ключевые показатели системы оплаты труда, используемые Банком, учитывают большинство количественных рисков (кредитный, операционный, процентный, рыночный, риск ликвидности) через результаты их влияния на доходность, ликвидность, качество активов и капитала.

При оценке качественных показателей используются мотивированные суждения руководителей подразделений Банка относительно оценки труда работников подразделений, предоставляемые ежеквартально Финансово-аналитическому управлению, а также принимается во внимание экспертное мнение руководителя Службы управления рисками, Главного бухгалтера, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, членов Правления Банка.

Изменения показателей за отчетный период, влияющих на размер вознаграждения, не установлено.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)

Согласно внутреннему Положению об оплате труда нефиксированная часть вознаграждений выплачивается по итогам работы за год. В 2017 году оценка результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, для корректировки размера выплат не производилась.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования (в случае установления различной отсроченной части нефиксированной части вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников Банк указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость) (до и после налоговых выплат)

С целью определения размеров, стимулирующих выплат все работники Банка классифицируются в 3 группы.

1 группа: Председатель Правления Банка, члены Правления, Главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера,

— иные работники, принимающие риски:

- работники Кредитного управления,
- работники Отдела активных операций,

- руководитель Отдела сопровождения клиентского бизнеса - в части операций привлечения денежных средств юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте,
- руководитель Отдела кассовых операций - в части операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме.

Квалифицирующим условием признания работника принимающим риски является наличие у него права самостоятельно принимать решения об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Для данной группы работников при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.

Для данной группы работников применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

2 группа: Работники, осуществляющие внутренний контроль (внутренний аудит) и управление рисками: работники Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Отдел финансового мониторинга.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда данной группы работников от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками данной группы задач, возложенных на них внутренними документами о соответствующих подразделениях Банка.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам данной группы фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

3 группа: остальные работники.

Несмотря на то, что эти лица по отдельности могут не представлять угрозы для финансовой устойчивости Банка, коллективно они могут представлять существенные риски

На размер премиального вознаграждения каждого работника (группы работников) данной группы влияют конкретные количественные и качественные факторы, в том числе в случае нарушения трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм. Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда

Фонд оплаты труда Банка состоит из:

Нефиксированной части, состоящей из компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности работников Банка, которые определяются с учетом

количественных и качественных показателей, позволяющие учитывать риски, доходность деятельности и индивидуальные достижения работников.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в отчетном периоде не осуществлялись.

Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников)

Информация по размерам выплат:

тыс. руб.

Наименование информации	Члены исполнительных органов, Главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера	Иные работники, принимающие риски
1	2	3
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий.	0	0
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу.	0	0
Количество и общий размер выходных пособий.	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы).	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами).	6 376,9 6 376,9 0 0 Денежными средствами	6 367,5 6 367,5 0 0 Денежными средствами
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) и не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки.	0	0

Выплат на основе долевых инструментов у Банка не было.

Списочная численность Банка:

Количество человек

Наименование показателя	По состоянию на отчетную дату	По состоянию на начало отчетного года
1	2	3
Списочная численность Банка	46	50

Наиболее крупными вознаграждениями в 2017 году являются:

1 869 тыс. руб. (оклад - 95%, отпускные – 5%)

1 685 тыс. руб. (оклад - 93%, отпускные – 7%)

1 656 тыс. руб. (оклад - 91%, отпускные – 9%)

15. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк уступает права требования по кредитным договорам третьему лицу в основном в случаях, когда все возможные меры по взысканию задолженности предприняты и уступка прав требования по кредитному договору является наиболее экономически целесообразным способом погашения задолженности. Решение об уступке прав требования по кредитному договору принимается коллегиальным органом управления Банка.

Отражение в бухгалтерском учете Банка операций уступки прав требований ведется в соответствии с Положением Банка России № 579-П .

Требования по договору уступки прав требований возникают у банка в случае предоставления цессионарию отсрочки платежа. В этом случае требования к цессионарию оцениваются Банком в соответствии с Методическими указаниями «Анализ финансового положения заемщика в АО «Новый Промышленный Банк».

За 2017г. требований и обязательств по указанным сделкам на балансе не было.

16. Информация с контрагентами-нерезидентами.

В отношении операций с контрагентами - нерезидентами подлежит раскрытию информация об объемах и видах осуществляемых операций с использованием таблицы "Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами", в разрезе:

- остатков на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах;
- объемов кредитов, предоставленных контрагентам - нерезидентам;
- объемов средств, привлеченных от банков - нерезидентов;
- инвестиций в ценные бумаги нерезидентов.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Данные на 01.01.2017г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	320	10 039
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	320	10 039
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

17. Сведения об обремененных и необремененных активах

В 2017г. Банка не имел обременённых активов, ниже предоставлена таблица об обременённых и необременённых активах:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	948 431	24 307
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	72 908	24 307
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	3 311	3 311
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 311	3 311
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	69 597	20 996
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	20 996	20 996
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	48 601	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	-	-	41 474	-

	организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	324 583	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	247 342	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	40 221	-
8	Основные средства	-	-	3 366	-
9	Прочие активы	-	-	218 537	-

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) будет утверждена на общем годовом собрании акционеров 28.06.2018г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28.05.2018г.



Павликов Г.А.

Соловьева О.В.