

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Дочерней организации  
АО «Банк ЦентрКредит» Общества  
с ограниченной ответственностью  
«Банк БЦК-Москва» по итогам  
деятельности за 2016 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Совету директоров и участникам Дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» Общества с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва»**

### Аудируемое лицо

Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва» (ООО «Банк БЦК-Москва»)

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1077711000201.

Место нахождения: 123100, Россия, г. Москва, Шмитовский проезд, дом 3, строение 3.

### Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

### Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Банк БЦК-Москва» за 2016 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,

в том числе:

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017;

сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

## **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство ООО «Банк БЦК-Москва» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

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

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Нам не были предоставлены достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно полноты раскрытия информации об операциях со связанными сторонами за 2015 год в разделе 11 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки данного раскрытия.

## **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Банк БЦК-Москва» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

## **Прочие сведения**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, по результатам аудита было выражено модифицированное мнение от 27.04.2016 (оговорки, касающиеся отсутствия раскрытия информации о конечном бенефициарном владельце Банка на дату утверждения отчетности, а также отсутствия достаточных аудиторских доказательств относительно полноты раскрытия информации об операциях со связанными сторонами).

**Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство ООО «Банк БЦК-Москва» (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

**1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:**

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Банк БЦК-Москва» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 1 января 2017 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер



Д.А. Тарадов

12 апреля 2017 года

Всего сброшюровано 128 листов.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84844298	3480

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409806  
Годовая

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1.	Денежные средства	6.1.	89 452	161 183
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.	82 481	170 777
2.1.	Обязательные резервы	6.1.	47 054	69 492
3.	Средства в кредитных организациях	6.1.	77 991	943 218
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.	-	-
5.	Чистая ссудная задолженность	6.2.	1 708 064	733 087
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3.	-	1 090 949
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.4.	235 940	303 118
8.	Требования по текущему налогу на прибыль	7.3.	-	-
9.	Отложенный налоговый актив	-	-	-
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5.	193 244	191 282
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	99 825	104 837
12.	Прочие активы	6.6.	21 402	41 283
13.	Всего активов	-	2 508 399	3 739 714
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.7.	-	586 834
15.	Средства кредитных организаций	6.8.	22 409	1 891 301
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9.	2 161 374	925 732
16.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6.9.	247 255	803 158
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
18.	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	7.3.	184	2 402
20.	Отложенное налоговое обязательство	-	-	1 155
21.	Прочие обязательства	6.10.	38 593	72 327
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	600	169
23.	Всего обязательств	-	2 223 160	3 489 920
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24.	Средства акционеров (участников)	6.11.	1 293 680	1 293 680
25.	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
26.	Эмиссионный доход	-	-	-
27.	Резервный фонд	-	-	-
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	4 615
29.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-
31.	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-
33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.11.	-1 048 501	-868 315
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	40 060	-180 186
35.	Всего источников собственных средств	-	285 239	249 794
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36.	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	231 863	625 416
37.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	18 445

38.	Условные обязательства некредитного характера			
-----	---	--	--	--

Председатель правления

И. о. Главного бухгалтера

Исполнитель  
М.П.

Исполнитель: Малолетова И. В.  
Тел.: (495) 707-21-27

12 апреля 2017 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84844298	3480

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409807  
Годовая

**Раздел 1. О прибылях и убытках**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.1.	228 949	354 860
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		44 129	36 873
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		102 963	130 068
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		81 857	187 919
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.1.	105 805	376 551
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		75 506	276 148
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		30 299	84 111
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		-	16 292
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		123 144	-21 691
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.3.	95 176	414 387
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		83 122	16 571
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		218 320	392 696
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-196	-8 002
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		25 164	-436
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.4.	219 764	74 854



11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4.	-164 680	-104 654
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы		16 220	16 253
15	Комиссионные расходы		7 113	11 838
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-12 632	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.3.	107 561	-25 482
19	Прочие операционные доходы		11 355	2 287
20	Чистые доходы (расходы)		413 763	335 678
21	Операционные расходы	7.2.	348 289	494 537
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		65 474	-158 859
23	Возмещение (расход) по налогам	7.5.	25 414	21 327
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		141 001	-180 186
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-100 941	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		40 060	-180 186

**Раздел 2. О прочем совокупном доходе**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		40 060	-180 186
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5 769	7 311
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-5 769	7 311
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 155	-

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 614	7 311
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-4 614	7 311
10	Финансовый результат за отчетный период		35 446	-172 875

Председатель правления

И. о. Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель: Малолетова И. В.  
Тел.: (495) 707-21-27

12 апреля 2017 года

Решетник Е. А.

Малолетова И. В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84844298	3480

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью  
«Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409808  
Годовая

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 293 680	X	1 293 680	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 293 680	X	1 293 680	X
1.2	привилегированными акциями		-	X	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1 048 501	X	-1 054 917	X
2.1	прошлых лет		-1 048 501	X	-868 315	X
2.2	отчетного года		-	X	-186 602	X
3	Резервный фонд		-	X	-	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-		-	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		245 179	X	238 763	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		-		-	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-		-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		8 727		140	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-		-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-		-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-		373 526	

13	Доход от сделок секьюритизации		-		-	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-		-	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-		-	
16	Вложения в собственные акции (доли)		-		-	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		-		-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-		-	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-		-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-		-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-		-	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-		-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-		-	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	X	-	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	8 727	X	373 666	X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	236 452	X	-134 903	X	
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	1 715 584	X	160 000	X	
31	классифицируемые как капитал	-	X	-	X	
32	классифицируемые как обязательства	1 715 584	X	160 000	X	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	X	-	X	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	X	-	X	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	X	-	X	

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1 715 584	X	160 000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-		-	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		-		-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-		-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-		-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	X	-	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		-	X	-	X
41.1.1	нематериальные активы		-	X	-	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		-	X	-	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		-	X	-	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, списавшаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		-	X	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	X	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	X	-	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		1 715 584	X	160 000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 952 036	X	25 097	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		38 762	X	-	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	X	1 457 654	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
50	Резервы на возможные потери		-	X	-	X

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		38 762	X	1 457 654	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-		-	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		-		-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-		-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-		-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	X	-	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		-	X	-	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	X	-	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		-	X	-	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	X	-	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	X	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	X	-	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		38 762	X	1 457 654	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 990 798	X	1 482 751	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 074 463	X	2 955 320	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 074 463	X	2 955 320	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 074 463	X	2 955 320	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		7.6908	X	0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		63.4919	X	0.8492	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		64.7527	X	50.1723	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	-	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	-	X
66	антициклическая надбавка		-	X	-	X
67	надбавка за системную значимость банков		-	X	-	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	X	-	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		-	X	-	X
70	Норматив достаточности основного капитала		-	X	0.8492	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		-	X	-	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	X	-	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	X	-	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		-	X	-	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		-	X	-	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		-	X	-	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		-	X	-	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие		-	X	-	X

	ограничения					
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

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



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 852 384	2 398 230	2 160 214	3 342 027	3 015 684	947 149		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		171 933	171 933	-	1 236 711	1 236 711	-		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		171 933	171 933	-	331 960	331 960	-		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		-	-	-	-	904 751	904 751	-	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		82 606	82 606	16 521	1 039 782	1 039 782	207 956		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		39 282	39 282	7 856	919 062	919 062	183 812		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		-	-	-	-	-	-	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	-	-	-	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 597 842	2 143 688	2 143 688	1 065 530	739 187	739 187	
1.4.1	Юридические лица		2 573 856	2 142 706	2 142 706	1 052 232	737 493	737 493	
1.4.2	Физические лица		23 986	982	982	13 298	1 694	1 694	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		3	3	5	4	4	6	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X								
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 000	3 000	600	3 000	3 000	600		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.2	требования участников клиринга		3 000	3 000	600	3 000	3 000	600		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		104 286	99 825	149 737	891 238	552 750	829 125		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		104 286	99 825	149 737	808 416	552 750	829 125		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов									
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:									
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов									
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов									
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов									
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов									
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов									
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		30 000	29 400	14 700	58 078	57 909	38 177		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском					18 445	18 445	18 445		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		30 000	29 400	14 700	39 633	39 464	19 732		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском									
4.4	по финансовым инструментам без риска									
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам									

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		55 735	75 326
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		81 546	667 157
6.1.1	чистые процентные доходы		-	219 469
6.1.2	чистые непроцентные доходы		81 546	447 688
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		52 525	-
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1.1	Общий		-	-
7.1.2	Специальный		-	-
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		-	-
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		4 202	-
7.4.1	основной товарный риск		3 501	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		701	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		459 215	-191 388	650 603
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.2., 7.1.	416 991	-1 877	418 868
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	6.6., 7.1.	41 624	-189 942	231 566
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7.1.	600	431	169
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 952 036	1 951 847	1 890 155	1 553 899
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 551 951	3 398 535	4 111 595	4 189 842

3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	76.5	57.4	46.0	37.1
---	--	------	------	------	------

## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://www.bcc-msk.ru/node/921>  
(ссылка на сайт кредитной организации)

### Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 7.1).

1. Формирование (доначисление) резерва на отчетном периоде (тыс. руб.), всего 526 838, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 299 220;
  - 1.2. изменения качества ссуд 99 740;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 85 253;
  - 1.4. иных причин 42 625.
2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего 528 715, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд -;
  - 2.2. погашения ссуд 289 991;
  - 2.3. изменения качества ссуд 30 832;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 101 925;
  - 2.5. иных причин 105 967.

Председатель правления

И. о. Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель: Малолетова И. В.  
Тел.: (495) 707-21-27

12 апреля 2017 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84844298	3480

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,  
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4,5	7,7	0,0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	63,5	0,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.11	8	64,8	50,3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	85,4	296,6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	99,9	395,4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	21,1	2,5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 15,1 минимальное 0,1	максимальное 24,3 минимальное 0,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	86,3	81,6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	-	10,2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	-	0,1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	-	-
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 508 399
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14 700
7	Прочие поправки		48 352
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 474 747

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 545 978
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8 727
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 537 251
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		-
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		29 400
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		14 700
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		14 700
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		1 952 036
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 551 951
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		76,5

Председатель правления

И. о. Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель: Малолетова И. В.  
Тел.: (495) 707-21-27

12 апреля 2017 года





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84844298	3480

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3

Код формы по ОКУД 0403814  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		607	-157 529
1.1.1	проценты полученные		280 376	402 363
1.1.2	проценты уплаченные		-131 267	-367 194
1.1.3	комиссии полученные		16 528	16 264
1.1.4	комиссии уплаченные		-7 133	-11 804
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-4 811	-13 069
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		219 764	74 850
1.1.8	прочие операционные доходы		7 236	1 009
1.1.9	операционные расходы		-350 452	-262 769
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-29 634	2 821
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 557 478	208 230
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		22 438	-10 314
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 031 180	1 861 754
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		197 278	36 187
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-596 834	-957 594
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 959 622	-203 557
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 802 898	-518 757
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7 544	511
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-1 556 871	50 701
<b>2</b>	<b>Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-19 721	-469 431
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1 099 281	1 264 239
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		56 481	-429 851
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-50 806	130 742
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-14 067	3 587
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 483	-4 834
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 072 651	494 452

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-518 596	163 436
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 002 816	708 589
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1 205 686	497 097
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		202 870	1 205 686

Председатель правления

И. о. Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель: Малолетова И. В.  
Тел.: (495) 707-21-27  
12 апреля 2017 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА» за 2016 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

**1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)**

Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва» (далее – «Банк») создан на паевых началах и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2008 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3480 от 21 марта 2008 года (обновлена 7 сентября 2012 года).

Помимо лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии N 077-13471-010000 от 8 февраля 2011 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 123100, г. Москва, Шмитовский пр., д.3, стр.3.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 15 сентября 2010 года за номером 984.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2017 и 2016 годы составляло, 75 и 88 человек, соответственно.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Стратегическая цель Банка на 2017-2018 годы – обеспечение эффективного результата по всем направлениям деятельности Банка, создание рентабельной модели бизнеса Банка, а именно:

- Освоение 5% доли рынка по финансированию агропромышленного сектора, клиентов и поставщиков для каждого из 4 южных регионов (Волгоградская область, Краснодарский край, Ставропольский край и Ростовская область) до конца 2018 года.
- Обеспечение в 2017 году выход на точку безубыточности за счет оптимизации расходов и привлечения клиентов.
- Обеспечение до конца 2018 года покрытия убытков прошлых периодов.

Цели в области построения отношений с клиентами (сегментация):

- Приоритетные группы клиентов - предприятия агропромышленного комплекса, а также субъекты внешнеэкономической деятельности (в том числе обеспечивающие товарооборот между Российской федерацией и Республикой Казахстан) – что обеспечит рост клиентской базы;
- Текущая группа клиентов – существующие клиенты (Москва и Московская область) – что обеспечит удержание клиентской базы;
- Целевая группа клиентов – контрагенты и партнеры приоритетной группы клиентов из южных регионов РФ (Волгоградская область, Краснодарский край, Ставропольский

край и Ростовская область) – перекрестная продажа, что обеспечит, в том числе, рост непроцентных доходов.

- Банк ставит перед собой цель по построению отношений с сельхозтоваропроизводителями Юга России, а именно: увеличение финансирования, при обязательном соблюдении нормативов Банков России, до 1,5 – 2,0 млрд. рублей.
- Для успешного, своевременного и качественного обслуживания указанных сельхозтоваропроизводителей - открытие филиала Банка на территории Ростовской области уже в 2017 году.

Цели в области управления рисками Банка и построения эффективной системы внутреннего контроля:

- Создание и внедрение инструментов оптимизации кредитных, валютных и рыночных рисков, управление результатами деятельности Банка с учетом показателей риска;
- Обеспечение Советом директоров эффективности работы структурных подразделений, входящих в систему контроля, с учетом масштаба и характера деятельности Банка.

Целью в области управления персоналом Банка является:

- Создание команды единомышленников, нацеленной на результат, достижение поставленных целей.

Основными направлениями реализации стратегии являются:

- Управление отношениями с клиентами;
- Каналы продаж и обслуживания;
- Ключевые активности;
- Ключевые ресурсы;
- Ключевые партнеры;
- Финансовые показатели реализации стратегии;
- Потоки доходов;
- Центры прибыли и центры расходов.

Банк будет поддерживать рентабельность активов на уровне не ниже 3%, а рентабельность капитала на уровне не ниже 5%, что соответствует ежегодному росту прибыли не менее чем на 280 млн. рублей.

Стратегия развития Банка не предусматривает активного привлечения средств физических лиц, и предполагаемый рост ресурсной базы (пассивов) будет обеспечен за счет привлечения средств участников Банка, в том числе и за счет увеличения Уставного капитала.

В своей стратегии Банк рассматривает дополнительно следующие направления развития: обслуживание товарооборота между Российской федерацией и Республикой Казахстан, обслуживание внешне-экономической деятельности корпоративных клиентов Банка и обслуживание экспертно-импортных операций по поставке сельскохозяйственной техники между Российской федерацией и Республикой Казахстан, в том числе компании Ростсельмаш (входит в число мировых лидеров сельхозмашиностроения).

По результатам реализации стратегии Банк ожидает следующие финансовые результаты (неаудировано):

- Рост активов более, чем в 2 раза и на 1 января 2019 года составит 8 600 млн. руб.;
- Рост прибыли Банка с убытков в размере 1 048 501 тыс.руб. и к концу 2019 года выход на безубыточную деятельность
- Выполнение норматива достаточности собственного базового капитала (Н1.1) и увеличение его значения в 9 раз до размера 76%;

- Снижение доли неработающих активов в общем объеме активов Банка с 62% на начало 2016 года до 18 % на 01.01.2019.;
- Улучшение финансового показателя эффективности Банка CIR (cost-to-income ratio) на 201 %;
- Рост коэффициента финансовой эффективности ROA (рентабельность активов ) более 16%;
- Рост коэффициента финансовой эффективности ROE (рентабельность капитала) более 8% к концу 2019 года;
- Ежегодный финансовый результат в течение рассматриваемого периода предполагается положительный

### **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Наибольшее влияние на формирование прибыли за 2016 год в сумме 40 060 тыс.руб. оказало восстановление сформированных ранее резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, уступленной по договорам цессий, а также такие банковские операции, как операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2016 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

### **1.3. Непрерывность деятельности**

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У участников и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и участники намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в розничном, корпоративном и инвестиционном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с высоким показателем достаточности капитала и ликвидности Банка, а также наличия возможности пользоваться поддержкой участников Банка.

Важным направлением развития является управление рисками по всем основным областям риска. В число задач, поставленных руководством перед Банком, входит повышение качества кредитного портфеля, уменьшение количества дефолтных заемщиков в общем количестве заемщиков, которым одобряются заявки на кредит. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Банк применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности.

Руководство регулярно рассматривает возможности повышения финансовой стабильности Банка за счет разработки новых продуктов, увеличения доли непроцентных комиссионных доходов, а также за счёт повышения эффективности бизнес-процессов и сокращения операционных расходов Банка.

В марте 2016 года Банком были получены требования от регулятора о частичной замене некоторых форм отчетности за период начиная с 30 сентября 2015 года в связи с корректировкой собственных средств (капитала). Руководство Банка в кратчайшие сроки предоставило ЦБ РФ необходимую информацию, связанную с исполнением требования, в связи с чем, регулятор с 4 апреля 2016 года отменил требование о корректировке собственных средств (капитала). В связи с исполнением требования ЦБ РФ о частичной замене отчетности Банк нарушил значения отдельных обязательных нормативов:

- Н1.1 за период с 30 сентября 2015 года по 3 апреля 2016 года,
- Н1.2 за период с 30 сентября 2015 года по 4 марта 2016 года,
- за период с 30 сентября 2015 года по 3 апреля 2016 года норматив Н6 был нарушен один раз.

Начиная с 4 апреля 2016 года и по дату подписания годовой отчетности Банк не нарушает обязательные нормативы. Руководство Банка считает, что выявленные недостатки не окажут негативного влияния на будущую деятельность Банка.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию за 31 декабря 2016 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и Сведения об обязательных нормативах показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств на 1 января 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах представлен за 2016 год, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность планируется к утверждению участниками Банка 22 апреля 2017 года.

### **Публикация годовой отчетности**

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт кредитной организации) и (или) опубликована в средствах массовой информации.

Годовая отчетность Банка будет опубликована на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.bcc-msk.ru/node/5>.

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

По состоянию на 1 января 2016 года Банк являлся дочерней организацией АО «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан). Его доля участия в уставном капитале Банка составляла 100%.

В декабре 2015 года Единственный участник Банка принял решение о продаже доли участия в уставном капитале Банка (Решение единственного участника от 10 декабря 2015 года).

20 января 2016 года состоялась сделка между Единственным участником Банка - АО «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан) и группой инвесторов – 11 физическими лицами, гражданами Российской Федерации, по купле-продаже 100% доли участия в уставном капитале Банка.

1 февраля 2016 года в ЕГРЮЛ (Единый Государственный Реестр Юридических Лиц) была внесена запись о смене участников Банка.

30 марта 2016 года состоялась сделка между ООО «АПК-Инвест» (Участником которого с долей 99,9% является ООО «Азовский портовый элеватор») и Участником Банка Владимировой Людмилой Александровной по купле-продаже 9,1% доли участия в уставном капитале Банка.

21 апреля 2016 года в ЕГРЮЛ (Единый Государственный Реестр Юридических Лиц) была внесена очередная запись о смене одного из участников Банка.

Данные о составе участников Банка и их долях в уставном капитале Банка, а также лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, по состоянию на 01 января 2017 года представлены в следующей таблице:

Участники банка			Участник, указанного в гр.2, владеющей долей в уставном капитале более 1%	Участник, указанного в гр.4, владеющей долей в уставном капитале более 5%
№ п/п	Ф.И.О. физического лица, владеющей долей в уставном капитале Банка	Принадлежащие участнику доля Банка (% голосов к общему количеству голосов в уставном капитале Банка)		
1	2	3	4	5
1	Грин Андрей Дмитриевич	9,09	Грин Андрей Дмитриевич	Грин Андрей Дмитриевич
2	Федорова Роза Михайловна*	9,09	Федорова Роза Михайловна	Федорова Роза Михайловна
3	Эсенеев Руслан Салыхович	9,09	Эсенеев Руслан Салыхович	Эсенеев Руслан Салыхович
4	Богоста Наталья Васильевна	9,09	Богоста Наталья Васильевна	Богоста Наталья Васильевна
5	Денинг Виталий Николаевич	9,09	Денинг Виталий Николаевич	Денинг Виталий Николаевич
6	Филиппенко Алексей Николаевич	9,09	Филиппенко Алексей Николаевич	Филиппенко Алексей Николаевич
7	Сивоконь Ирина Ивановна	9,09	Сивоконь Ирина Ивановна	Сивоконь Ирина Ивановна
8	Поддужева Екатерина Кузьминична	9,09	Поддужева Екатерина Кузьминична	Поддужева Екатерина Кузьминична
9	Мартынов Андрей Сергеевич	9,09	Мартынов Андрей Сергеевич	Мартынов Андрей Сергеевич
10	Ситдикова Наталья Васильевна	9,09	Ситдикова Наталья Васильевна	Ситдикова Наталья Васильевна
11	ООО «АПК-Инвест»	9,10	ООО «АПК-Инвест»	ООО «АПК-Инвест»

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно владеют более 25% в капитале Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

\* в ноябре 2016 года произошла смена фамилии с Русаковой на Федорову в связи с замужеством

#### **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА»**

##### **4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее - «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Изменения в Учетной политике на 2016г.:

- Внесены изменения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П в порядок бухгалтерского учета доходов, расходов, прочего совокупного дохода.
- Внесены изменения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П в порядок бухгалтерского учета имущества.
- Внесены изменения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П в порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам.
- Изменен лимит стоимости имущества, признаваемым основным средством, – свыше 100 тыс. руб. без учета НДС.
- Изменен порядок аналитического учета уплаченной премии по долговым обязательствам.

##### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2016 году 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.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категории качества, получение доходов признается неопределенным (проблемными или безнадежными), доходы не подлежат отражению на счетах доходов и начисляются на внебалансовых счетах. Процентный доход по задолженности IV-V категории качества признается Банком определенным на дату получения (фактического зачисления).

##### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года (далее – «Положение № 385-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (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) активов, учитываемых на основном счете по текущей (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 № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2017года	1 января 2016 года
Руб./доллар США	60,6569	72,8827
Руб./евро	63,8111	79,6972
Руб./фунт стерлингов	74,5595	107,9830
Руб./тенге	0,181637	0,215165
Руб./швейцарский франк	59,4151	73,5298
Руб./белорусский рубль	30,9474	0,00389476

### **Денежные средства**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет ЦБ РФ.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам валют, по хранилищу ценностей, а также по банкоматам.

### **Межбанковские расчеты**

В составе активов по межбанковским расчетам отражены средства Банка, размещенные на корреспондентском счете и счетах обязательных резервов в Банке России, на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, расчеты с кредитными организациями по брокерским операциям, расчеты по незавершенным операциям с использованием банковских карт и прочие незавершенные расчеты Банка по собственным платежам.

В составе пассивов по межбанковским расчетам отражены размещенные в Банке средства других кредитных организаций, средства клиентов по незавершенным расчетам, незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт и собственным платежам Банка.

Банк размещает средства в рублях на корреспондентском счете в Центральном банке, а также в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, в т. ч. в банках – нерезидентах. Также Банк ведет учет привлеченных средств на корреспондентских счетах банков-респондентов. Операции по корреспондентским счетам осуществляются в пределах средств, имеющихся на счете.

Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России в валюте Российской Федерации на счетах по учету обязательных резервов, открываемых отдельно по обязательствам кредитной организации в валюте Российской Федерации и по обязательствам кредитной организации в иностранной валюте. Размер и порядок депонирования устанавливается нормативными актами Банка России.

В составе требований и обязательств по незавершенным расчетам с использованием банковских карт отражаются расчеты с Платежными системами через расчетный банк, клиентами и организациями торговли с момента совершения операции и до момента получения электронных журналов из процессингового центра или с момента поступления электронного журнала до момента осуществления расчетов по совершенным операциям. Сроки учета средств по оспариваемым держателями банковских карт операциям определяются правилами Платежных систем.

Принципы формирования резервов по межбанковским расчетам регулируются Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденным Решением Совета Директоров Банка 24 мая 2016 г. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

При формировании резерва на возможные потери Банк исходит из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над юридической формой.

### **Межбанковские кредиты и депозиты**

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных/привлеченных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные/привлеченные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Принципы формирования резервов по межбанковским расчетам регулируются Положением «О формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Решением Совета Директоров Банка 25 августа 2016 года. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», с учетом изменений и дополнений (далее – Положение № 254-П).

Положение устанавливает порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена (далее - проценты по ссуде).

### **Операции с клиентами**

Банк открывает счета клиентам на основании договора банковского счета.

Средства клиентов-организаций учитываются на счетах в разрезе организационно-правовых форм (финансовых, коммерческих и некоммерческих организаций) различных форм собственности (федеральной, государственной, негосударственной). Обособленно учитываются средства клиентов физических лиц – предпринимателей и физических лиц для осуществления безналичных расчетов. Средства по операциям платежных агентов,

банковских платежных агентов, поставщиков, осуществляющих свою деятельность на основании федеральных законов №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», учитываются на соответствующих счетах обособленно от средств по основной деятельности клиентов.

Правовой режим банковских счетов, порядок осуществления операций по ним регулируется Гражданским кодексом, нормативными документами Банка России и договором.

Аналитический учет средств клиентов ведется на лицевых счетах по каждому клиенту.

### **Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)**

#### Пассивные операции Банка с ценными бумагами

В составе данной статьи отражаются обязательства по выпущенным Банком векселям. Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществляется по номинальной стоимости. При этом при размещении Банком дисконтного векселя сумма дисконта учитывается на отдельном лицевом счете с ежемесячным отражением амортизации.

При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

При начислении дисконта в расчет принимаются сумма дисконта и фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя, начиная от даты составления до оговоренной на векселе даты предъявления. При этом, по векселям с оговоркой даты предъявления «по предъявлении, но не ранее определенного срока» период обращения исчисляется до даты, указанной в оговорке «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Отражение в бухгалтерском учете начисленных за месяц процентов, дисконтов производится не позднее последнего рабочего дня месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а также доначисление процентов с указанной выше даты в день погашения долгового обязательства.

Аналитический учет векселей ведется на соответствующих счетах по срокам платежей по каждому векселю.

#### Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 10 к Положению № 385-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее – Порядок). Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов (кроме учтенных векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена; данные ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной (на срок до 12 месяцев с даты приобретения бумаги) перспективе. Под краткосрочной перспективой для целей совершения операций с ценными бумагами понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в другую категорию и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;

- удерживаемые до погашения: ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери;
- имеющиеся в наличии для продажи: ценные бумаги, которые приобретаются с целью поддержания определенного уровня ликвидности и не могут быть определены в вышеуказанные категории. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

Банк вправе принять решение о переклассификации приобретенных ценных бумаг в другие категории с учетом соблюдения условий, указанных в Учетной политике. В этом случае стоимость ценных бумаг подлежит переносу на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на день принятия решения о переклассификации.

Ценные бумаги принимаются к учету в момент приобретения по стоимости, которая включает в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг, в том числе уплаченный процентный (купонный) доход – в части долговых ценных бумаг, и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Исходя из принципа существенности, дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением ценных бумаг, в их первоначальную стоимость могут не включаться, а признаваться в составе операционных расходов Банка в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету. Такой критерий существенности составляет 1% от стоимости приобретения ценной бумаги. В дальнейшем стоимость ценных бумаг на балансе Банка оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Для долговых обязательств стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД), начисленного дисконта (если ценные бумаги приобретены ниже их номинальной стоимости), начисленной премии (если ценные бумаги приобретены выше их номинальной стоимости), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. ПКД и начисленный дисконт учитываются на отдельных лицевых счетах «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный», открываемых на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учтена первоначальная стоимость ценных бумаг.

Начисленный ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги.

По ценным бумагам, для которых доход признается определенным, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц, либо с даты приобретения/даты начала очередного процентного купонного периода.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). В соответствии с Учетной политикой Банка при реализации ценных бумаг учет

финансовых результатов осуществляется по методу ФИФО – при выбытии (реализации) ценных бумаг: на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Операции приобретения и выбытия векселей (в том числе срочные) и их погашения отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с общими принципами, изложенными в «Порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее - Порядок) и Учетной политике Банка.

Начиная с даты заключения сделки и до ближайшей из следующих дат: дата платежа или дата поставки векселей, Банк осуществляет внебалансовый учет в разделе «Г» требований и обязательств Банка по сделкам купли-продажи векселей. Требования и обязательства Банка по сделкам отражаются в балансовом учете при наступлении ближайшей из следующих дат: дата платежа или дата поставки векселей.

Требования и обязательства по оплате приобретаемых векселей (поставке денежных средств) отражаются в балансовом и внебалансовом учете в валюте платежа в размере суммы договора.

Требования и обязательства по поставке векселей отражаются в балансовом и внебалансовом учете в валюте номинала поставляемых векселей в сумме, равной сумме платежа по сделке, если валюта номинала векселей и валюта платежа совпадают. Если валюта номинала векселя и валюта платежа (валюта договора) не совпадают, то требования и обязательства по поставке векселей, номинированных в рублях, учитываются в сумме рублевого эквивалента суммы платежа по сделке по курсу Банка России, а требования и обязательства по поставке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, учитываются в сумме валютного эквивалента суммы платежа по сделке, рассчитанного по курсу Банка России.

Номинированные в иностранной валюте векселя, которые не квалифицируются в соответствии с законодательством РФ как валютные ценности (место платежа – Российская Федерация, валюта платежа при погашении векселя - рубли), отражаются в бухгалтерском учете как векселя, номинированные в рублях.

Приобретенные Банком учтенные векселя первоначально отражаются по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учтенных векселей по срокам погашения. В дальнейшем балансовая стоимость учтенных векселей увеличивается на начисленный дисконт/процент, который отражается на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового счета. Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей в разрезе каждого векселя.

Срок обращения по векселям «по предъявлении, но не ранее» составляет период со дня составления векселя по дате истечения одного года со дня «не ранее». Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П.

#### **Метод оценки и учета резервов под обесценение**

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П.

Формирование резерва осуществляется по следующим категориям ссудной задолженности:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требования Банка, как лизингодателя, к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Резерв формируется в пределах суммы основного долга с учетом обеспечения в порядке, установленном главой 6 Положения № 254-П.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируются (регулируются) не реже, чем ежемесячно, по состоянию на отчетную дату в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних положений Банка. За счет сформированного резерва производится списание нереальной для взыскания ссудной задолженности Банка в соответствии с требованиями внутренних положений Банка.

#### **Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности или иностранной валюте без учета переоценки в соответствии с официальным курсом ЦБ РФ.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой).

#### **Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 100 000 рублей (без учета

НДС). Имущество, стоимостью менее 100 000 рублей (без учета НДС) списывается на расходы при передаче в эксплуатацию согласно Акта о приеме-передаче объекта основных средств (учитываются в составе материальных запасов). Приобретаемые основные средства и нематериальные активы, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения. К основным средствам также относится комплект компьютерной техники: монитор и системный блок, стоимостью не менее 100 000 рублей (без учета НДС).

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

На дату признания ОС учитываются на балансовых счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных в счет вкладов в уставный капитал Банка — в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения исходя из справедливой стоимости на дату признания ОС;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из справедливой стоимости на дату признания ОС;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из суммы фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость амортизируемых ОС определяется как сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость ОС, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ и Правилами. Изменение первоначальной стоимости ОС допускается в случаях проведения подрядных, строительных и иных работ, монтажа оборудования, оплаты инвентаря, принадлежностей и иных материалов в отношении ОС, иных обязательных платежей и прочих затрат по капитальным вложениям, при условии соблюдения критериев признания ОС. К затратам по капитальным вложениям могут, в частности, относиться: достройка, дооборудование, модернизация, реконструкция, техническое перевооружение и частичная ликвидация.

Для последующей оценки объектов ОС применительно к группе однородных ОС Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка ОС Банком не проводится.

Объекты ОС подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов ОС подлежат признанию на момент их выявления.

### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость имущества, полученного в текущую аренду, учитывается у арендатора на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

Имущество выбывает из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях). Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

### **Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)**

Формирование финансовых результатов при списании доходов и расходов будущих периодов осуществляется ежемесячно. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего: суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал отнесения сумм доходов (расходов) на счета по учету доходов (расходов) принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

### **Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих и хозяйственных нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Положением № 448-П от 22.12.2014 года. В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию. Учет НДС осуществляется в момент списания материальных запасов. Внеоборотные активы списываются только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Капитал – величина собственных средств Банка, определенная на основании методики, установленной Положением 28 декабря 2012 года N 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)» (далее – Положение № 395-П).

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения №385-П, а также Приложением 3 к Положению №385-П. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка



балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 326 (превышения расходов над доходами по строке 327) Приложения 8 «Баланс кредитной организации». 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 ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат текущего года». Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 329 (превышение расходов над доходами по строке 330) Приложения 8 «Баланс кредитной организации» к Положению № 385-П.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению его участников. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах Банка полномочиями. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, его положением о фондах и порядке использования распределенной прибыли, прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется по соответствующим фондам, согласно утвержденным нормативам.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. Банк создает резервный фонд в размере, предусмотренным Уставом (ст. 30 Федерального закона № 14-ФЗ от 08 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года). Банк создает фонды специального назначения на отдельных лицевых счетах балансового счета 10801. Перечень и порядок образования этих фондов устанавливается учредительными документами.

#### **Внебалансовые обязательства**

В составе внебалансовых обязательств отражаются неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», обязательства Банка по выданным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Учет производится по договорным суммам в разрезе заключенных договоров.

Принципы формирования резервов по внебалансовым обязательствам утверждены Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», в редакции, утвержденной Советом Директоров 24 мая 2016 года. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением № 283-П.

Резерв на возможные потери формируется по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 2.3 Положения;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим возможным потерям и обязательствам некредитного характера.

Под возможными потерями Банка понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами (организациями, физическими лицами, кредитными организациями-корреспондентами) Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения

обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

#### **4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

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

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, вступившими в силу с 1 января 2016 года, в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), а также в соответствии с принятыми новыми нормативными документами Банка России, в том числе Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П), которые повлияли на сопоставимость отчетных данных.

Основные изменения Учетной политики Банка на 2016 год:

утверждены методологические аспекты отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов;

увеличен стоимостной критерий минимального объекта для учета основных средств – определен в размере 100 000 (сто тысяч) рублей и более (без учета НДС);

определен критерий существенности ликвидационной стоимости – не менее 20 % стоимости объекта группы «Транспортные средства» на момент признания объекта; по всем остальным группам основных средств расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже;

изменен порядок расчета амортизации основных средств - начисление амортизации производится линейным методом, начиная со дня, когда объект готов к использованию, по дате прекращения признания объекта (включительно), исходя из фактического количества календарных дней в месяце;

определена периодичность оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

определен метод дисконтирования, применяемый при бухгалтерском учете имущества Банка;

определены признаки обесценения активов;

изменен порядок отражения в бухгалтерском учете неисключительного права использования программного обеспечения сроком использования более 12 месяцев – учитываются в составе нематериальных активов;

закреплен порядок отражения, периодичность признания и корректировок краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам;

определен метод дисконтирования, применяемый при расчете долгосрочных вознаграждений работникам;

определен порядок списания на расходы премии по ценным бумагам, уплаченной при приобретении долговых обязательств по цене выше их номинальной стоимости.

В целях обеспечения соответствия внутренних нормативных актов Банка требованиям законодательства и фактическим условиям деятельности в течение 2016 года в Учетную

политику Банка были внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала (балансовые счета 10603, 10605) – изменение указанных отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в бухгалтерском учете отражается в дату изменения остатков на счетах переоценки, учитываемой в составе добавочного капитала. В соответствии с Указанием Банка России от 16.06.2016 года № 4046-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в 2016 году в Учетную политику были внесены следующие изменения:

исключено условие, согласно которому при переводе в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, имеющих нулевую остаточную стоимость, осуществляется восстановление амортизации объектов в корреспонденции со счетом 70606 на сумму 1 рубль;

дополнено условием, согласно которому при принятии решения о прекращении использования и продаже полностью амортизированного объекта основного средства или нематериального актива, перевод указанного объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не осуществляется.

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

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

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

##### **Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам, дебиторской задолженности и имущества, полученного по договорам отступного, на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по займам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

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

### **Оценка финансовых инструментов**

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, основанные на наблюдаемых рыночных данных. Для этих целей в Банке разработан и реализован Порядок определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методами оценки:

- Уровень 1: котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основанные на информации, наблюдаемой на рынке.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе с учетом того, что данная информация является публикуемой и общедоступной.

Банк проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на необходимость их уточнения не реже одного раза в год.

### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Банк оценивает результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

#### **4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты (далее - «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2016 год и включают в себя корректировки, связанные с расчетами по хозяйственной деятельности Банка, комиссионными доходами и расходами, начислением отложенного налогового обязательства. Эффект от корректирующих событий после отчетной даты не оказал значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены никакой другой форме годовой отчетности за 2016 год.

#### **4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

В целях реализации Стратегического плана развития Банка и в результате изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, руководство Банка приняло решение о реклассификации портфеля ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» не позднее 09.01.2017 года.

В январе 2017 года проведена переклассификация портфеля ценных бумаг Банка из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» и осуществлена реализация ценной бумаги Alfa Bond Issuance PLC (ISIN XS0544362972)

#### **4.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год**

Изменения в Учетной политике 2017 года:

- В соответствии с рекомендациями Банка России доработаны количественные критерии для активного рынка и предусмотрены понижающие коэффициенты и их размер для наблюдаемых цен при отсутствии активного рынка.
- Уточнен порядок корректировки обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в течение отчетного периода.
- Исключена возможность одновременного списания на расходы Банка расходов будущих периодов, нематериальных активов, стоимостью менее 4 тыс. руб.
- Внесено дополнение, описывающее порядок бухгалтерского учета капитальных вложений в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

- Внесено дополнение, описывающее порядок бухгалтерского учета недвижимого имущества - долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при сдаче его в аренду.

#### **4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период не выявлено. Замена годовой отчетности не осуществлялась.

#### **5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА**

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2017 года произведены изменения форм: Отчет о финансовых результатах (форма 0409807), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808).

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2016 года производилась корректировка собственных средств (капитала) в связи с требованиями ЦБ РФ, произведены изменения форм: Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808).

#### **Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»**

В связи с вступлением в силу Положения № 448-П и изменением критериев признания и оценки основных средств, имущества, нематериальных активов в ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» на 1 января 2017 года данные по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и по стр. 12 «Прочие активы» на начало отчетного года не являются сопоставимыми:

- расходы на приобретение неисключительных прав и объектов интеллектуальной собственности (программное обеспечение), учитываемые на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженные на начало отчетного периода по стр. 12 «Прочие активы», с 1 января 2016 года в сумме 10 661 тыс. рублей перенесены в состав нематериальных активов, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;
- затраты на страхование, учитываемые на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженные на начало отчетного периода по стр. 12 «Прочие активы», с 1 января 2016 года в сумме 370 тыс. рублей перенесены в состав основных средств, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;
- объекты основных средств и внеоборотных запасов, отвечающие критериям признания категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываемые на балансовых счетах 60401 «Основные средства (кроме земли)», 61011 «Внеоборотные запасы» в сумме 239 883 тыс. рублей за вычетом резервов на возможные потери (балансовый счет 61012) в сумме 135 557 тыс. рублей и отраженные на начало отчетного периода по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», с 1 января 2016 года перенесены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Согласно Указанию Банка России от 03.12.2015 № 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 3875-У) в целях обеспечения сопоставимости данных по графе «Данные на начало отчетного года» ф. 0409806 из стр.16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» исключена часть счета 40802 «Индивидуальные предприниматели» в сумме 227 тыс. рублей, не подлежащая отражению в форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады».

#### ***Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах»***

В связи с вступлением в силу Положения № 446-П и изменением классификации доходов и расходов сумма доходов в виде возврата (пересчета) излишне начисленных (выплаченных) в прошлых годах процентов по вкладам (депозитам), открытым счетам клиентов с 1 января 2016 года перенесена из состава процентных доходов в прочие операционные доходы, в связи с чем по графе «Данные за соответствующий период прошлого года» ф.0409807 внесены следующие изменения:

- из процентных доходов (стр.1, подстр.1.2) в прочие операционные доходы (стр.19) перенесена сумма 662 тыс. рублей.

В связи с внесенными изменениями пересчитаны «Данные за соответствующий период прошлого года» по итоговому строкам формы 0409807:

- стр. 3 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» на сумму -21 691 и стр. 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» на сумму 392 696 тыс. рублей;
- стр. 20 «Чистые доходы (расходы)» на сумму 335 678 тыс. рублей.

#### ***Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»***

В целях сопоставимости данных на начало отчетного года расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2016 года, а именно с учетом: изменения подхода к расчету рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», уточнения методики расчета коэффициента рублевого фондирования (код 8705) и требований, относимых к категории «фондированные в рублях» и «фондированные в иностранной валюте», уточнения коэффициента риска по коллективному клиринговому обеспечению (код 8847).

Таким образом, нормативы Банка рассчитаны на отчетную дату и на начало отчетного года в формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И, действующими на 1 января 2017 года.

В строках 1.4.1 и 1.4.2 подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» приводятся агрегированные данные по наиболее крупным группам активов с коэффициентом риска 100 процентов, сгруппированным исходя из экономического содержания операций, а именно, ссудная задолженность и процентные требования по ней и вложения в ценные бумаги.

#### ***Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств»***

В связи с вступлением в силу Положения № 446-П и изменением классификации доходов и расходов сумма доходов в виде возврата (пересчета) излишне начисленных (выплаченных) в прошлых годах процентов по вкладам (депозитам) клиентов с 1 января 2016 года перенесена из состава процентных доходов в прочие операционные доходы, в связи с чем по графе «Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года» ф.0409814 внесены следующие изменения:

- из процентов полученных (стр.1.1.1) в прочие операционные доходы (стр. 1.1.8) перенесена сумма 7 236 тыс. рублей.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	82 481	170 777
Денежные средства	89 452	161 183
<b>Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ</b>	<b>171 933</b>	<b>331 960</b>

На 1 января 2017 и 2016 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 47 054 тыс. руб. и 69 492 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	171 933	331 960
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней, из них:	77 991	943 218
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	37 557	18 806
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных	40 434	924 412
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>249 924</b>	<b>1 275 178</b>
За вычетом обязательных резервов	-47 054	-69 492
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>202 870</b>	<b>1 205 686</b>

### 6.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего</b>	<b>41 429</b>	<b>604 854</b>
из них:		
Прочие размещенные средства в банках-резидентах	1 213	345 874
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	-	145 766
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	40 216	113 214
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	-	-
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	<b>2 083 568</b>	<b>538 856</b>
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 059 737	326 874
Ссуды, предоставленные физическим лицам	23 831	211 982
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2 124 997</b>	<b>1 143 710</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-416 933	-410 623
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1 708 064</b>	<b>733 087</b>



	<b>1 января 2017года</b>	<b>1 января 2016года</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Финансы	138 836	632 290
Торговля	152 978	132 926
Производство и машиностроение	-	104 343
Недвижимость и строительство	-	32 191
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 809 352	29 978
Услуги финансовой аренды	-	-
Прочее	-	-
Физические лица	23 831	211 982
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, до вычета резерва	2 124 997	1 143 710
За вычетом резерва на возможные потери	-416 933	-410 623
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1 708 064</b>	<b>733 087</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<b>Общая сумма</b>	<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>Чистая сумма</b>
<b>1 января 2017года</b>			
Потребительские кредиты	23 831	-22 733	1 098
Ипотечное кредитование и жилищное строительство	-	-	-
	<b>23 831</b>	<b>-22 733</b>	<b>1 098</b>
<b>1 января 2016 года</b>			
Потребительские кредиты	113 935	-44 252	69 683
Ипотечное кредитование и жилищное строительство	98 047	-73 041	25 006
	<b>211 982</b>	<b>-117 293</b>	<b>94 689</b>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» от 12 ноября 2012 года N 2332-У (далее – «Указание №2332-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	76 053	76 053															
1.1	корреспондентские счета	74 356	74 356					X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1 213	1 213															
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	484	484															
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											X	X					

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 394 222	504 194	1 135 974	360 834		393 220				89 076	524 298	430 972	431 280	28 178	9 882		393 220
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																	
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	304 144					304 144					304 144	304 144	304 144				304 144
2.4	вложения в ценные бумаги	245 236	121 438	123 798								12 380	12 380	12 380	12 380			
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	75 086	50 695				24 391				24 391	24 391	24 391	24 391				24 391
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	43 426	43 426															
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	14 164	8 561	4 769	834							X	X	308	285	23		
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 755 592	323 500	1 007 407	360 000		64 685				64 685	183 383	90 057	90 057	15 513	9 859		64 685
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	24 141		1 042	207	526	22 366				22 041	23 004	23 004	23 005	10	103	526	22 366
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	23 726		901	206	526	22 093				22 041	22 731	22 731	22 731	9	103	526	22 093
3.5	прочие активы	273					273					273	273	273				273

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	142		141	1							X	X	1	1			
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	2 494 416	580 247	1 137 016	361 041	526	415 586				111 117	547 302	453 976	454 285	28 188	9 985	526	415 586
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 128 101	368 139	1 008 308	360 206	526	390 922				86 726	510 258	416 932	416 932	15 522	9 962	526	390 922
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	144 496		96 929	25 000	526	22 041				22 041	37 003	27 978	27 978	1 936	3 475	526	22 041
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	25 000			25 000		X				X	12 500	3 475	3 475		3 475		X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе акционерам/участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности																	

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 824 179	1 824 179															
1.1	корреспондентские счета	934 541	934 541					X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	147 223	147 223															
1.3	учтенные векселя	344 416	344 416															
1.4	вложения в ценные бумаги	360 498	360 498															
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	956	956															
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	36 545	36 545									X	X					

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 562 741	1 144 371	21 602			396 768		4 773		349 368	391 484	386 711	392 211	216			391 995
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	138 277		8 379			129 898				129 898	129 982	129 982	129 982	84			129 898
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	47 400					47 400		4 773			47 400	42 627	42 627				42 627
2.4	вложения в ценные бумаги	993 006	993 006															
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	214 763	121 381				93 382				93 382	93 382	93 382	93 382				93 382
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	121 381	121 381															
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	28 098	22 415	185			5 498				5 498	X	X	5 500	2			5 498
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	141 197	7 569	13 038			120 590				120 590	120 720	120 720	120 720	130			120 590
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	212 810	50 215	1 715	34 767	10 147	115 966				116 231	134 253	119 389	122 133	200	703	5 264	115 966
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды	98 046	18 248		2 381	10 043	67 374				69 755	73 041	73 041	73 041		500	5 167	67 374
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	108 512	31 115	1 705	31 936	90	43 666				43 666	58 981	44 117	44 117	199	162	90	43 666
3.5	прочие активы	2 299			87		2 212					2 231	2 231	2 231		19		2 212
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 953	852	10	363	14	2 714				2 810	X	X	2 744	1	22	7	2 714

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	3 599 730	3 018 765	23 317	34 767	10 147	512 734		4 773		465 599	525 737	506 100	514 344	416	703	5 264	507 961
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 146 452	669 952	23 122	34 317	10 133	408 928		4 773		363 909	430 124	410 487	410 487	413	662	5 257	404 155
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	142 562	48 519		29 340	10 043	54 660				54 660	74 297	59 971	59 971		144	5 168	54 659
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	57 013	46 970			10 043	X				X	5 168	5 168	5 168			5 168	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе акционерам/участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности																	

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

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 7% и равен 144 496 тыс. руб. (созданный резерв 27 978 тыс. руб.).

Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 1 января 2017 года составила 6%.

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 26% и равен 142 562 тыс. руб. (созданный резерв 59 971 тыс. руб.).

Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 1 января 2016 года составила 4%.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, а именно:

- снижение процентной ставки (за исключением изменения процентной ставки, осуществляемой в соответствии с первоначальными условиями договора);
- изменение графика погашения основного долга, при котором увеличивается хотя бы один период между датами частичного исполнения, между платежами, при сохраняющемся окончательном сроке исполнения обязательств, погашения актива, погашения задолженности;
- изменение срока кредитования;
- изменение графика комиссионных, процентных платежей;
- изменение валюты кредита.

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 4 % и равен 86 726 тыс.руб, из них на долю корпоративных клиентов приходится 3%, а физических лиц – 1%. По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 32 % и равен 368 682 тыс.руб, из них на долю корпоративных клиентов приходится 22%, физических лиц – 10%.

Доля просроченной задолженности в общем объеме активов на 1 января 2017 года составила 4%.

Доля просроченной задолженности в общем объеме активов на 1 января 2016 года составила 13%.

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

По состоянию на 1 января 2017 не было размещенных межбанковских кредитов, на 1 января 2016 года Банком были размещены средства в 1 банке, задолженность которого превышала 10 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком были предоставлены ссуды 5 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 440 051 тыс.руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка на одного контрагента. По состоянию на 1 января 2016 года такие ссуды не предоставлялись.



По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года значительная часть ссуд (100% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

В течение 2016 года были проведены двадцать пять сделок уступки прав требований по кредитам юридическим и физическим лицам, из них двенадцать сделок уступки прав требований - с отсрочкой платежа. Финансовый результат от данных сделок составил ноль рублей. Общая сумма по заключенным за 2016 год договорам уступки прав требований по кредитам составила 346 825 тыс.руб.

Учет Банка в отношении сделок по уступке прав требований осуществлялся в соответствии с Приложением № 11 Положения № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

### **6.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016года</b>
Российские государственные облигации	-	563 900
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	-	378 676
Корпоративные облигации	-	148 373
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>1 090 949</b>

В ниже представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО по состоянию на 1 января 2016 года. На 1 января 2017 года данные договора отсутствовали.

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ</b>	<b>Итого обеспечение</b>
Российские государственные облигации	563 900	255 981	255 981
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	378 676	264 353	264 353
Корпоративные облигации	148 373	106 836	106 836
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 090 949</b>	<b>627 170</b>	<b>627 170</b>

В январе-феврале 2016 года Банком заключались сделки прямого РЕПО (продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа) с Банком России на торгах ПАО «Московская биржа» и на внебиржевом рынке через систему Bloomberg. Диапазон ставок по заключенным сделкам РЕПО составил от 11,80 % до 12,00 %.

В качестве обеспечения по заключенным сделкам Банком передавались без прекращения признания следующие ценные бумаги (облигации):

Наименование эмитента ценной бумаги	Номер государственной регистрации	Ставка купона (%) по бумаге	Срок погашения бумаги
ВЭБ-Лизинг	4-03-43801-Н	13,25	02.04.2021
Россельхозбанк	41603349В	14,75	04.04.2022
ГТЛК	4-01-32432-Н	10,00	23.01.2018
Минфин РФ	24018RMFS	11,98	27.12.2017
Московский кредитный банк	4В021101978В	12,00	10.07.2019
Внешэкономбанк	4-08-00004-Т	7,75	13.10.2020
Россельхозбанк	41103349В	18,50	30.01.2020
Россельхозбанк	40903349В	13,00	14.11.2019
Минфин РФ	46014RMFS	7,00	29.08.2018

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Российские государственные облигации	-	563 900
Финансы	-	378 676
Лизинг	-	148 373
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>1 090 949</b>

#### 6.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Величина купонного дохода	Дата выпуска	Дата погашения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:					
Выпуск XS0783291221	122 253	815	10.05.2012	17.05.2017	BB+
Выпуск XS0544362972	126 319	2 521	24.09.2010	25.09.2017	BB+
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>248 572</b>	<b>3 336</b>			
За вычетом резерва на возможные потери	-12 632				
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>235 940</b>				

По состоянию на 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	Величина купонного дохода	Дата выпуска	Дата погашения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:					
Выпуск XS0783291221	147 285	979	10.05.2012	17.05.2017	BB+
Выпуск XS0544362972	155 833	3 029	24.09.2010	25.09.2017	BB
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>303 118</b>	<b>4 008</b>			
За вычетом резерва на возможные потери	-				
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>303 118</b>				

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Финансы	235 940	303 118
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>235 940</b>	<b>303 118</b>

Движение резервов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<b>1 января 2015 года</b>	-	-
Создание резервов	-	-
Восстановление резервов	-	-
<b>1 января 2016 года</b>	-	-
Создание резервов	-55 998	-55 998
Восстановление резервов	43 366	43 366
<b>1 января 2017 года</b>	<b>-12 632</b>	<b>-12 632</b>

Задержек платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 2015 и 2016 годов не было.

В течение 2015 и 2016 годов финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую не было.

В целях реализации Стратегического плана развития Банка и в результате изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, руководство Банка приняло решение о реклассификации портфеля ценных бумаг из категории

«удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» не позднее 09.01.2017 года.

В январе 2017 года проведена переклассификация портфеля ценных бумаг Банка из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» и осуществлена реализация ценной бумаги Alfa Bond Issuance PLC (ISIN XS0544362972)

#### **6.5. Основные средства, внеоборотные активы, переданные по договорам отступного (включая объекты недвижимого имущества)**

Основные средства представлены следующим образом:

	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Мебель и оборудование</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>				
<b>1 января 2015 года</b>	<b>433 945</b>	<b>53 546</b>	<b>2 473</b>	<b>489 964</b>
Приобретения	1 278	-	-	1 278
Выбытия	-	-8 986	-32	-9 018
Резерв на возможные потери	-106 025	-	-	-106 025
<b>1 января 2016 года</b>	<b>329 198</b>	<b>44 560</b>	<b>2 441</b>	<b>376 199</b>
Приобретения	240 430	2 479	11 344	254 253
Выбытия	-240 187	-6 468	-	-246 655
Резерв на возможные потери	-4 200	-	-	-4 200
<b>1 января 2017 года</b>	<b>325 241</b>	<b>40 571</b>	<b>13 785</b>	<b>379 597</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
<b>1 января 2015 года</b>	<b>36 544</b>	<b>35 925</b>	<b>259</b>	<b>72 728</b>
Амортизационные отчисления	7 282	4 178	45	11 505
Списано при выбытии	-	-4 153	-	-4 153
<b>1 января 2016 года</b>	<b>43 826</b>	<b>35 950</b>	<b>304</b>	<b>80 080</b>
Амортизационные отчисления	7 310	2 544	2 374	12 228
Списано при выбытии	-	-5 780	-	-5 780
<b>1 января 2017 года</b>	<b>51 136</b>	<b>32 714</b>	<b>2 678</b>	<b>86 528</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>274 105</b>	<b>7 857</b>	<b>11 107</b>	<b>293 069</b>
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>285 372</b>	<b>8 610</b>	<b>2 137</b>	<b>296 119</b>

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 27 028 тыс. руб. и 24 969 тыс. руб., соответственно.

Структура основных средств, временно не используемых в основной деятельности:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Движимое имущество	-	22 144
Недвижимое имущество	104 025	210 160
<b>Итого основных средств, не используемых в основной деятельности</b>	<b>104 025</b>	<b>232 304</b>

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, представлена в таблицах ниже:

	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Всего
<b>Справедливая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>22 144</b>	<b>210 160</b>	<b>232 304</b>
Приобретение	-	111 908	111 908
Перевод из другой категории	22 144	210 160	232 304
Выбытие	22 144	210 336	232 480
Перевод в другую категорию	-	-	-
Обесценение	-	7 707	7 707
<b>Справедливая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>104 025</b>	<b>104 025</b>

	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Всего
<b>Справедливая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>22 144</b>	<b>210 160</b>	<b>232 304</b>
Приобретение	-	-	-
Перевод из другой категории	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Перевод в другую категорию	-	-	-
Обесценение	-	-	-
<b>Справедливая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>22 144</b>	<b>210 160</b>	<b>232 304</b>

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2017 года составили: по основным средствам 3 399 тыс.руб; по долгосрочным активам, предназначенным для продажи 111 908 тыс.руб.

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2016 года составили: по основным средствам 1 277 тыс.руб.

Состав нематериальных активов Банка представлен следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Интернет-представительство www.bcc-msk.ru	383	383
НМА "БАНК БЦК-Москва"	39	39
НМА "Мир принадлежит тебе"	22	22
Наименование Банка "РостНива Банк"	300	-
Лицензии	10 661	-
<b>Итого НМА</b>	<b>11 405</b>	<b>444</b>

Наименование Банка «РостНива Банк» - это создание нового бренда. Необходимость создания нового наименования и логотипа связана со сменой собственника.

Лицензии: Согласно положению Банка России №448-П от 22.12.2014 все лицензии за программное обеспечение, которые отражались на балансовом счете 61403 (расходы будущих периодов), были переведены на балансовый счет 60901 (нематериальные активы).

В течение 2015 и 2016 годов изменение стоимости нематериальных активов, в том числе за счет их обесценения, не происходило.

#### 6.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Краткосрочная дебиторская задолженность по процентам, пеням по ссудной задолженности и прочим операциям	30 651	124 568
Сумма резерва на возможные потери	-19 726	-104 254
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>10 925</b>	<b>20 314</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Товарно-материальные запасы	15 248	11 031
Авансы уплаченные	191	9 681
Налоги, кроме налога на прибыль	162	237
Сумма резерва на возможные потери	-5 124	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>10 477</b>	<b>20 949</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>21 402</b>	<b>41 263</b>

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, представлена в Пояснении 7.1 к годовой отчетности.

#### 6.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства, полученные от ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	596 834
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>-</b>	<b>596 834</b>

## 6.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Депозиты субординированные	-	1 617 654
Корреспондентские счета других банков	22 409	273 647
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>22 409</b>	<b>1 891 301</b>

По состоянию на 1 января 2016 в составе средств кредитных организаций отражены субординированные депозиты от материнской компании на сумму 1 617 654 тыс. руб.

## 6.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Срочные депозиты	256 650	746 865
Средства на текущих и расчетных счетах	189 140	178 867
Депозиты субординированные	1 715 584	-
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 161 374</b>	<b>925 732</b>

По состоянию на 1 января 2017 в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями отражены субординированные депозиты от участника Банка ООО «АПК-Инвест» на сумму 1 715 584 тыс.руб.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Физические лица	247 139	803 158
Сельское хозяйство	1 722 964	-
Строительство	28 785	7 257
Торговля	26 351	38 317
Недвижимость	9 878	190
Транспорт и связь	3 496	4 152
Финансовый сектор	2 457	17 491
Туристическая деятельность	995	10 595
Общественное питание	104	77
Информационные технологии	46	1 917
Производство	11	3 736
Страхование	-	101
Прочее	119 148	38 741
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 161 374</b>	<b>925 732</b>

## 6.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>35 220</b>	<b>70 815</b>
Начисленные проценты	30 442	55 799
Средства в расчетах	4 778	15 016
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>	<b>3 373</b>	<b>1 512</b>
Расходы по текущим налогам	3 251	1 462
Доходы будущих периодов	-	-
Прочее	122	50
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>38 593</b>	<b>72 327</b>

## 6.11. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты по состоянию на 31 декабря:

	2016		2015	
	Количество	Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость
Доли в уставном капитале	11	1 293 680	1	1 293 680
<b>Итого</b>	<b>11</b>	<b>1 293 680</b>	<b>1</b>	<b>1 293 680</b>

На 1 января 2017 года участниками Банка являются 10 физических лиц (доля участия в уставном капитале составляет 9,09 % каждого) и юридическое лицо-резидент ООО «АПК-Инвест» (доля участия в уставном капитале составляет 9,10%).

На 1 января 2016 года Банк являлся дочерней организацией АО «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан). Его доля участия в уставном капитале Банка составляла 100%.

16 февраля 2016 года субординированный займ, номинированный в долларах США, был конвертирован в российские рубли по курсу Банка России на дату заключения дополнительного соглашения 77,7792. Одновременно была изменена процентная ставка с 6,4% по долговому обязательству в долларах США на 3,65% по долговому обязательству в российских рублях, изменен срок с 15 лет на срок «без указания срока возврата». Кроме того, 16 февраля 2016 года была изменена процентная ставка по субординированному займу, номинированному в российских рублях, со ставки «ставка рефинансирования Банка России плюс 3,5%» (11,75% на 1 января 2016 года) на процентную ставку 3,65%. Эти меры позволили Банку снизить процентные расходы и перевести субординированный займ в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением №395-П.



В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период

Наименование показателя	1 января 2017 года	1 января 2016 года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:			
Источники основного капитала:	1 990 798	1 482 751	-212 093
Уставной капитал	1 293 680	1 293 680	-
Эмиссионный капитал	1 293 680	1 293 680	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	-	-
Источники основного капитала, итого	1 293 680	1 293 680	-
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Нематериальные активы	1 057 228	1 428 583	544 579
Непокрытые убытки предшествующих лет	8 727	140	-45
Непокрытые убытки отчетного года	1 048 501	868 315	473 004
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	-	560 128	71 620
Субординированный кредит	-	-	-
Основной капитал, итого	1 715 584	160 000	-
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	1 952 036	25 097	-544 579
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	38 762	1 457 654	332 486
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	38 762	-	-
Норматив достаточности капитала (Н1), %	-	1 457 654	332 486
	64,8,3	50,3	

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 7.1. Процентные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	102 963	130 068
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 824	7 712
Средства в других банках	44 129	36 873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 033	180 207
Средства, размещенные в депозитах Банка России	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>228 949</b>	<b>354 860</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	29 599	63 165
Депозиты юридических лиц	446	20 252
Выпущенные облигации	-	-
Текущие/расчетные счета	234	694
Кредиты и депозиты других банков	68 742	164 044
Выпущенные векселя	-	16 292
Корреспондентские счета других банков	604	-
Сберегательные сертификаты	-	-
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	6 160	112 104
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>105 805</b>	<b>376 551</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>123 144</b>	<b>-21 691</b>

### 7.2. Операционные расходы

	2016 год	2015 год
Административные расходы,	112 334	138 509
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	5 764	6 238
Амортизация	19 935	11 441
Расходы по аренде	7 196	2 716
Плата за право пользования программным обеспечением	-	-
Реклама	863	1 173
Расходы на благотворительность	-	-
Расходы по страхованию	-	-
Уценка основных средств	-	-
Прочее	202 197	334 460
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>348 289</b>	<b>494 537</b>

**7.3. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов**

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам, включая начисленные проценты	Итого
<b>1 января 2015 года</b>	<b>815 852</b>	<b>815 852</b>
Восстановление списанной безнадежной задолженности	24 315	24 315
Дополнительное восстановление резервов	-414 387	-414 387
Списание активов	-6 912	-6 912
<b>1 января 2016 года</b>	<b>418 868</b>	<b>418 868</b>
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	-
Дополнительное восстановление резервов	-95 176	-95 176
Списание активов	-	-
<b>1 января 2017 года</b>	<b>323 692</b>	<b>323 692</b>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Резервы под внеоборотные активы	Итого
<b>1 января 2015 года</b>	<b>766</b>	<b>179 196</b>	<b>29 532</b>	<b>209 494</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	-597	-79 946	106 025	25 482
Списание активов	-	-3 241	-	-3 241
<b>1 января 2016 года</b>	<b>169</b>	<b>96 009</b>	<b>135 557</b>	<b>231 735</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	431	35 997	-131 357	-94 929
Списание активов	-	-1 283	-	-1 283
<b>1 января 2017 года</b>	<b>600</b>	<b>130 723</b>	<b>4 200</b>	<b>135 523</b>

**7.4. Информация о сумме курсовых разниц**

Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой

	2016 год	2015 год
Торговые операции, нетто	219 764	74 854
Курсовые разницы, нетто	-164 680	-104 654
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>55 084</b>	<b>-29 800</b>

## 7.5. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года представлен следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	-	-10 622
Прочие резервы	64 894	58 124
Прочие активы	1 025	23 646
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 497
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 718	-9 718
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 381	-9 718
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Основные средства	-107	-104
Прочие обязательства	1 144	1 700
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	124 238	159 488
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>197 293</b>	<b>227 011</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	-197 293	-227 011
<b>Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 1 января 2016 и 2015 года, представлен следующим образом:

	2016 год	2015 год
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>40 060</b>	<b>-180 186</b>
Налог на прибыль по ставке 20%	8 012	-36 037
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-29 718	26 389
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	-2 116	-2 537
Налоговый эффект от постоянных разниц	23 822	12 185
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:		
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	0	0
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	0	0
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	0	0

Данные по налогу на прибыль и другим налогам и сборам за 2017 и 2016 год приведены в следующей таблице:

	2016 год	2015 год
Налог на прибыль по ставке 20%	0	0
НДС	8 116	8 262
Налог на имущество	5 715	4 249
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	6 348	7 612
Земельный налог	4 914	1 097
Государственная пошлина	254	43
Транспортный налог	67	64
<b>Итого</b>	<b>25 414</b>	<b>21 327</b>

#### **7.6. Информация о вознаграждении работникам**

	2016 год	2015 год
Заработная плата и премии	109 460	104 804
Страховые взносы	26 865	24 918
<b>Итого вознаграждение работников</b>	<b>136 325</b>	<b>129 722</b>

#### **7.7. Информация о выбытии объектов основных средств**

Доходы от выбытия реализации основных средств за 2016 год составили 1 064 тыс.руб, расходы - 269 тыс.руб;

Доходы от выбытия реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2016 год составили 7 617 тыс.руб, расходы 100 851 тыс.руб.

Доходы от выбытия реализации основных средств за 2015 год отсутствуют, расходы – 4 833 тыс.руб.

Доходы и расходы от выбытия реализации внеоборотных запасов отсутствуют за 2015 год.

## **8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Банк БЦК-Москва» (далее — Стратегия) является документом определяющим систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Стратегия разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее Указание ЦБ РФ №3624-У), рекомендациями Базельского комитета и сложившейся банковской практикой.

Принципы, определяемые данной Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений.

Настоящая Стратегия определяет цели, принципы и подходы, используемые при управлении принимаемым Банком совокупным уровнем риска с точки зрения управления достаточностью капитала и оценки эффективности деятельности Банка.

### **Цели системы управления рисками.**

Основными целями организации системы управления рисками являются:

- выявление, идентификация, оценка риска, установление целевых показателей величины риска и контроль за его объемом;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегическим планом развития ООО «Банк БЦК-Москва» на 2016-2018 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. В течение отчетного периода Банк нарушал нормативы достаточности собственного капитала (см. Пояснение 1.3.).

Информация о значениях обязательных нормативов Банка:

	Нормативное значение, %	01.01.2017 %	01.10.2016 %	01.07.2016 %	01.04.2016 %	01.01.2016 %
Показатель достаточности базового капитала Н1.1	4.5	7.7	10.2	7.6	0.0	0.0
Показатель достаточности основного капитала Н1.2	6.0	63.5	84.5	82.3	58.5	0.9
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8.0	64.8	85.6	82.3	58.5	50.3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	85.4	108.3	134.7	157.1	296.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	99.9	185.2	175.5	178.7	395.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	21.1	4.0	0.9	1.2	2.5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	15.1	15.2	15.9	9.4	24.3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	86.3	73.5	56.2	40.6	81.6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0	0.0	0.0	10.2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	-	-	-	-	-

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные депозиты, привлеченные по состоянию на 1 января 2017 года от юридического лица-резидента и по состоянию на 1 января 2016 года от материнской компании, что составляет на 1 января 2017 и 2016 года, соответственно, 1 715 584 тыс. руб. и 1 617 654 тыс. руб., информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

#### **8.1. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала**

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала):

По состоянию на 1 января 2017 года:

Номер 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
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 293 680	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 293 680	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 293 680
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 183 783	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 715 584	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	1 715 584



				е как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	38 762
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	193 244	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 727	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 727	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 727
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие позаэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	-

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 021 995	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	-	"Несущественные вложения в инструменты	18	-

	организаций			базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер 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
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 293 680	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 293 680	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 293 680

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 817 033	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	160 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	160 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 457 654	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 457 654
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 457 654
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	296 119	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	140	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом	X	140	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	140

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 155	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие	37, 41.1.2	-

				позаэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 070 372	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	-

	организаций			капитала финансовых организаций"		
--	-------------	--	--	--	--	--

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств составлен в соответствии с порядком его составления, установленном Указанием Банка России №2332-У. Принципиальных отступлений от правил его формирования не применялось.

В связи с волатильностью валютного курса, наблюдавшегося в 2016 году сумма влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты за 2016 год снизилась до -518 596 тыс. руб. по сравнению с аналогичным показателем за 2015 год – 163 436 тыс. руб.

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

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2016 – 2015 годах не было.

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

В течение 2016 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в размере 111 908 тыс. рублей (2015г.: 0 руб.)

### **Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

В течение 2016 года и 2015 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

### **Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

По данным управленческого учета денежные потоки на увеличение операционных возможностей в 2016 и 2015 годах не направлялись.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В 2016 процедуры управления рисками и капиталом приведены в соответствии с требованиями, предусмотренными Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

В октябре 2016 года принципиально изменена Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Банк БЦК-Москва» - документ определяющий систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Принципы, определяемые данной Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений.

Основными целями организации системы управления рисками является:

- выявление, идентификация, оценка риска, установление целевых показателей величины риска и контроль за его объемом;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегическим планом развития ООО «Банк БЦК-Москва» на 2016-2018 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

28.12.2016 решением Совета директоров ООО «Банк БЦК-Москва» утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Банк БЦК-Москва», определены значимые риски для Банка, проведена оценка значимых рисков и в соответствии с плановыми показателями Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегическим планом развития ООО «Банк БЦК-Москва» на 2016-2018 годы установлены минимальные требования к капиталу по видам значимых рисков на 2017 год.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рабочим органом, ответственным за: разработку стратегии и проведение политики по управлению ликвидностью; принятие решений по управлению ликвидностью; обеспечение эффективного управления ликвидностью; организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП).

КУАП обеспечивает:

- Подготовку предложений для принятия решений Правлением Банка при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;
- Подготовка Правлению Банка предложений по уточнению политики по управлению ликвидностью;



- Установление лимитов на активные и пассивные операции Банка;
- Установление предельных значений коэффициента дефицита/избытка ликвидности.

Ответственным за реализацию стратегии, текущее управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляет Исполнительный директор, курирующий Департамент Казначейства, или лицо его замещающее (работник Департамента Казначейства).

В этих целях Исполнительный директор, курирующий Департамент Казначейства, обеспечивает:

- Прогнозирование рисков потери ликвидности по операциям текущего дня (текущее прогнозирование);
- Текущее управление ликвидностью в рублях и иностранных валютах;
- Координирование деятельности подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, при проведении ими текущих операций;
- Выполнение установленных процедур определения и поддержания рациональной ликвидности;
- Выполнение требований к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью;
- Выполнение решений органов управления Банка при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и рентабельностью Банка;
- Выполнение решений по восстановлению ликвидности Банка.

Правление Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих стратегию и политику управления ликвидностью и принятие решений по восстановлению ликвидности Банка.

Ниже в таблицах представлен расчет ликвидности.

По состоянию на 1 января 2017 года

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до- 6 месяцев	От 6 до- 12 месяцев	От 1 года- до 3 лет	Более 3 лет	Без определен- ного срока погашения	1 января 2017 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	89 452	-	-	-	-	-	-	89 452
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 427	-	-	-	-	-	47 054	82 481
Средства в кредитных организациях	77 991	-	-	-	-	-	-	77 991
Чистая ссудная задолженность	-	103	334 378	404 281	457 621	470 252	41 429	1 708 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	235 940	-	235 940
Прочие активы	10 962	-	1 026	5 435	997	-	2 982	21 402
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>213 832</b>	<b>103</b>	<b>335 404</b>	<b>409 716</b>	<b>458 618</b>	<b>706 192</b>	<b>91 465</b>	<b>2 215 330</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	22 409	-	-	-	-	-	-	22 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	189 140	40 000	-	-	125 531	1 806 703	-	2 161 374
Прочие обязательства	38 593	-	-	-	-	-	-	38 593
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>250 142</b>	<b>40 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125 531</b>	<b>1 806 703</b>	<b>-</b>	<b>2 222 376</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-36 310</b>	<b>-39 897</b>	<b>335 404</b>	<b>409 716</b>	<b>333 087</b>	<b>-1 100 511</b>	<b>91 465</b>	<b>-7 046</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	<b>-36 310</b>	<b>-76 207</b>	<b>259 197</b>	<b>668 913</b>	<b>1 002 000</b>	<b>-98 511</b>	<b>-7 046</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 января 2016 года

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до- 6 месяцев	От 6 до- 12 месяцев	От 1 года- до 3 лет	Более 3 лет	Без определен- ного срока погашения	1 января 2016 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	161 183	-	-	-	-	-	-	161 183
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	101 285	-	-	-	-	-	69 492	170 777
Средства в кредитных организациях	943 218	-	-	-	-	-	-	943 218
Чистая ссудная задолженность	-	347 776	1 108	192 870	71 198	4 983	115 152	733 087
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	33 259	-	248 619	809 071	-	1 090 949
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	303 118	-	-	303 118
Прочие активы	466	16 667	-	-	-	-	3 181	20 314
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1 206 152</b>	<b>364 443</b>	<b>34 367</b>	<b>192 870</b>	<b>622 935</b>	<b>814 054</b>	<b>187 825</b>	<b>3 422 646</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	596 834	-	-	-	-	-	-	596 834
Средства кредитных организаций	273 647	-	-	-	-	1 617 654	-	1 891 301
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	214 569	79 866	182 980	265 964	182 353	-	-	925 732
Прочие обязательства	666	-	26 699	43 450	-	-	-	70 815
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>1 085 716</b>	<b>79 866</b>	<b>209 679</b>	<b>309 414</b>	<b>182 353</b>	<b>1 617 654</b>	<b>-</b>	<b>3 484 682</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>120 436</b>	<b>284 577</b>	<b>-175 312</b>	<b>-116 544</b>	<b>440 582</b>	<b>-803 600</b>	<b>187 825</b>	<b>-62 036</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>120 436</b>	<b>405 013</b>	<b>229 701</b>	<b>113 157</b>	<b>553 739</b>	<b>-249 861</b>	<b>-62 036</b>	<b>-</b>

С целью покрытия коротких пассивов, Банк рассчитывает риск единовременного изъятия на основании исторических данных по остаткам на расчетных счетах клиентов.

Для поддержания ликвидности Банк сконцентрирован на привлечении финансовых ресурсов от юридических лиц. Поддержка участников и остатки на счетах клиентов Банка (юридических лиц) позволяют Банку заменить дорогое фондирование от физических лиц на более дешевое от юридических лиц. Предыдущий опыт Банка указывает на то, что данные счета являются стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Исполнительный директор, курирующий Департамент Казначейства, обеспечивает:

- Прогнозирование рисков потери ликвидности по операциям текущего дня (текущее прогнозирование);
- Текущее управление ликвидностью в рублях и иностранных валютах;
- Координирование деятельности подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, при проведении ими текущих операций;

- Выполнение установленных процедур определения и поддержания рациональной ликвидности;
- Выполнение требований к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью;
- Выполнение решений органов управления Банка при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и рентабельностью Банка;
- Выполнение решений по восстановлению ликвидности Банка.

Основным инструментом как оперативного, так и стратегического управления ликвидностью является текущий мониторинг и прогнозирование потоков денежных средств. Выходным документом анализа потоков денежных средств является документ «Платежная позиция Банка» (далее - ППБ). ППБ ведется ответственным работником Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства на основе следующих данных:

- распределение по временному признаку существующих договорных обязательств и требований Банка;
- реального состояния корреспондентских счетов Банка;
- оперативной информации подразделений Банка, осуществляющих активно-пассивные операции, а также проводящих внутрибанковские и внешние платежи.

Ответственный работник Операционного управления Департамента по работе с клиентами сообщают ответственному работнику Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства о предстоящих клиентских платежах, каждый из которых превышает 5 млн. руб., до 15.15 текущего операционного дня и должен поставить все платежи на позицию списания не позднее 17.00 текущего операционного дня. В остальных случаях (отправка клиентских платежей 5 рейсом) - в соответствии с действующей редакцией Порядка формирования, обработки и отправки пакетов платежей ООО «Банк БЦК-Москва», при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России.

Начальник Отдела налогового учета Департамента бухгалтерского учета и отчетности предоставляет информацию о предстоящих налоговых платежах, превышающих 5 млн. руб., до 15.00 текущего операционного дня ответственному работнику Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства.

Ответственный работник Отдела отчетности Департамента бухгалтерского учета и отчетности предоставляет информацию о предстоящих платежах в ФОР и Агентство по страхованию вкладов, превышающих 5 млн. руб., до 15.00 текущего операционного дня ответственному работнику Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства.

Ответственный работник Отдела учета внутренних операций Департамента бухгалтерского учета и отчетности предоставляет информацию о предстоящих платежах по перечислению зарплаты и соответствующих налогов, превышающих 5 млн. руб., до 15.00 текущего операционного дня ответственному работнику Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства.

Ответственный работник Отдела платежных систем Департамента Казначейства осуществляет контроль за своевременным отражением дебетовых и кредитовых операций по корреспондентским счетам на балансе Банка до 12.00 московского времени следующего операционного дня.

Для обеспечения эффективного оперативного управления ликвидностью Банка и соблюдением обязательных нормативов Банка России ответственный работник Отдела Отчетности Департамента бухгалтерского учета и отчетности информирует ответственного работника Управления операций на финансовых рынках Департамент Казначейства до 15-00 московского времени о значении показателей ликвидности за предыдущий день.

ППБ составляется ежедневно ответственным работником Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства на основании информации, заблаговременно полученной от структурных подразделений Банка, осуществляющих активно-пассивные операции. В течение операционного дня плановая ППБ корректируется ответственным работником Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства с учетом информации, поступающей в течение дня.

Ежедневно, не позднее 16-30 московского времени, ответственным работником Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства производится расчет плановых показателей нормативов ликвидности и определяется сумма средств, которую Банк должен иметь на корреспондентских счетах по состоянию на утро следующего

операционного дня. В зависимости от состояния текущей ликвидности (дефицит или избыток), ответственный работник Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства привлекает или размещает денежные средства на межбанковском рынке.

Подразделения Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности (п.1.7.), обязаны предоставлять ответственному работнику Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства информацию в электронном виде или на бумажных носителях в порядке и в сроки, необходимые для правильного расчета ППБ.

Ответственность за своевременное предоставление информации возлагается на руководителей подразделений, деятельность которых влияет на состояние ликвидности

Ответственность за ведение и расчёт ППБ несёт Департамент Казначейства.

В случае дефицита текущей ликвидности ответственный работник Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства предпринимает все необходимые меры по ликвидации сложившегося положения путём:

- Изыскания средств на рынке МБК, в том числе под залог;
  - Использование операций «своп» и «репо»;
  - Продажи активов, находящихся в ведении Департамента Казначейства.
- При невозможности восстановления текущей ликвидности Банка выше перечисленными методами ответственный работник Управления операций на финансовых рынках Департамента Казначейства незамедлительно докладывает об этом Исполнительному директору, курирующему Департамент Казначейства, а в случае его отсутствия – напрямую Председателю Правления Банка.

Наиболее существенными факторами риска ликвидности для Банка являются:

- несбалансированность активно-пассивных операций по срокам;
- невозможность своевременной реализации активов;
- невозможность привлечения средств на финансовом рынке;
- возможность наступления неблагоприятной рыночной ценовой ситуации (продажа активов по цене ниже балансовой; привлечение (размещение) средств по цене выше (ниже) рыночной);
- недостаточность (избыточность) наличных средств.

Управление ликвидностью включает:

- Формирование политики по управлению ликвидностью;
- Утверждение процедур оценки, анализа, прогнозирования ликвидности и порядка предоставления результатов руководству Банка для оперативного управления ликвидностью;
- Утверждение системы контроля проведения политики по управлению ликвидностью и соблюдения процедур оценки, анализа, прогнозирования ликвидности и порядка представления их результатов органам управления Банка;
- Принятие решений по поддержанию (восстановлению) ликвидности в рамках политики по управлению ликвидностью.

Формирование стратегии и политики Банка по управлению ликвидностью возлагается на Совет директоров и Правление Банка.

В этих целях Совет директоров Банка обеспечивает:

- Утверждение внутренних документов, определяющих стратегию и политику управления ликвидностью.
- В этих целях Правление Банка обеспечивает:
- Согласование внутренних документов по управлению ликвидностью;
- Принятие решений по восстановлению ликвидности Банка.
- Основными мероприятиями по восстановлению ликвидности являются:
- увеличение уставного капитала;
- улучшение качества активов Банка (обмен неликвидных активов на более ликвидные);
- изменение структуры активов и пассивов Банка с целью уменьшения временных «разрывов» (гэпов);

- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты (депозиты);
- реструктуризация обязательств Банка – достижение договорённости с кредиторами о переоформлении задолженности в долговые ценные бумаги: облигации, депозитные сертификаты, векселя;
- расширение круга банков-контрагентов, открытие новых кредитных линий;
- привлечение краткосрочных (долгосрочных) кредитов (депозитов);
- размещение краткосрочных кредитов (депозитов), ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих; включая (частично) заработную плату работников.

Оценку и анализ состояния ликвидности осуществляет Управление кредитных и банковских рисков Дирекции рисков (далее – УКиБР).

В целях контроля перспективного состояния ликвидности Банк проводит сценарное стресс-тестирование в соответствии с внутренним Положением о проведении стресс-тестирования.

Для оценки и анализа состояния ликвидности применяется:

- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием отчетности перед Банком России по форме №125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования» - ГЭП анализ;
- Проведение оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России №139-И.

КУАП устанавливает:

- предельные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности;
- предельными значениями показателей ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) являются нормативы Н2, Н3, Н4, установленные Банком России, а также установленные КУАП контрольные значения.

Стресс-тестирование на основе ГЭП-анализа проводится с учетом влияния макроэкономических факторов по трем актуальным для Банка сценариям:

- сценарий, предполагающий увеличение кредитных требований, вследствие пролонгаций или выдачи новых кредитов, на 5%, 10%, 20% от капитала Банка;
- сценарий, предполагающий отток денежных средств вкладчиков на 10%, 20%, 30% и т.д.;
- сценарий, предполагающий отток денежных средств стратегического клиента на 80%, 90%, 100%.

Оценка качества управления риском ликвидности признается удовлетворительной при выполнении обязательных нормативов, установленных Банком России и контрольных значений (установленных КУАП), при соблюдении установленных КУАП предельных значениях коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

В случае приближения коэффициентов дефицита/избытка ликвидности (ф. №125) к их предельным значениям, «разрывов» («гэпов») ликвидности, и/или угрозы отклонения фактических значений показателей ликвидности от нормативных (или контрольных), ответственный работник УКиБР сообщает об этом Исполнительному директору, курирующему Департамент Казначейства (или лицу его замещающему).

В случае угрозы невыполнения Банком нормативов ликвидности проводится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на ликвидность. Департамент Казначейства Банка предпринимает необходимые действия для обеспечения соответствия уровня ликвидности Банка установленным нормативам. В случае необходимости, Исполнительный директор, курирующий Департамент Казначейства, выносит вопрос о необходимых мерах для поддержания ликвидности на заседание КУАП.

КУАП разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности, который содержит перечень необходимых действий и сроки их реализации, и предоставляет его на утверждение Правлению Банка и Совету Директоров.

В случае одобрения плана мероприятий по восстановлению ликвидности Правлением Банка и Советом Директоров, КУАП выносит решение о проведении мероприятий по реструктуризации требований и обязательств, и докладывает об этом Правлению Банка. Председатель Правления (или замещающий его член Правления) отдает распоряжения соответствующим подразделениям Банка об изменении структуры активов и обязательств по срокам востребования и погашения.

КУАП, Правление Банка и Совет Директоров регулярно (ежемесячно и ежеквартально) получают информацию о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего состояния ликвидности – незамедлительно.

Основными мероприятиями по восстановлению ликвидности являются:

- увеличение уставного капитала;
- улучшение качества активов Банка (обмен неликвидных активов на более ликвидные);
- изменение структуры активов и пассивов Банка с целью уменьшения временных «разрывов» (гэпов);
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты (депозиты);
- реструктуризация обязательств Банка – достижение договорённости с кредиторами о реоформлении задолженности в долговые ценные бумаги: облигации, депозитные сертификаты, векселя;
- расширение круга банков-контрагентов, открытие новых кредитных линий;
- привлечение краткосрочных (долгосрочных) кредитов (депозитов);
- размещение краткосрочных кредитов (депозитов), ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих; включая (частично) заработную плату работников.

Протоколом Совета директоров утвержден План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, описывающий управления рисками, и в частности риском ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций, таких как резкое изменение рыночной конъюнктуры или кризис ликвидности. Данный план включает комплекс мер реагирования, направленных на нивелирование негативных последствий изменения макроэкономических и рыночных условий на деятельность Банка.

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности:

Исполнитель	Наименование отчета	Периодичность
Планово-экономическое управление	Динамика структурированного баланса по активам и пассивам	Еженедельно
Планово-экономическое управление	Динамика значений обязательных нормативов	Еженедельно
Отдел отчетности	Ежедневный расчет нормативов	Ежедневно
Департамент Казначейства	Платежная позиция	По мере необходимости
Управление кредитных и банковских рисков	Результаты анализа риска потери ликвидности по данным формы №125 (см. п.5.1. настоящего Положения)	Ежеквартально
Управление кредитных и банковских рисков	Результаты анализа риска потери ликвидности по нормативам ликвидности за последние 3 месяца (см. п.5.3. настоящего Положения)	Ежеквартально
Управление кредитных и банковских рисков	Отчет о выполнении внутренних лимитов по кредитным операциям Банка	Ежемесячно
Управление кредитных и банковских рисков	Отчет о соблюдении лимитов установленных при проведении конверсионных операций Банка	Ежемесячно
Управление кредитных и банковских рисков	Отчет о выполнении внутренних лимитов обязательных нормативов	Ежемесячно

#### Риск изменения процентной ставки

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск связан с вероятностью того, что средняя стоимость привлеченных средств Банка, может превысить в течение определенного периода среднюю процентную ставку по размещенным средствам Банка. Процентный риск обусловлен неопределенностью, связанной с будущим направлением движения и уровнем процентных ставок.

Цель управления процентными рисками состоит в том, чтобы уровень процентного риска соответствовал стратегии и характеру деятельности Банка даже в том случае, если кривая процентных ставок изменится.

Методы управления процентными ставками Банка должны привести к минимизации процентного риска в пределах заданных целевых ориентиров по уровню доходности и ликвидности активов и пассивов Банка.

Неотъемлемой целью управления процентным риском в Банке является достижение должной положительной процентной маржи или определенного уровня процентного спреда.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки посредством разработки правил и процедур управления процентным риском, установления общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проведения анализа и оценки качества управления процентным риском, разработки мероприятий по минимизации, хеджированию процентных рисков.

Анализ и оценка процентного риска проводятся Управлением кредитных и банковских рисков на регулярной основе (ежеквартально). В качестве индикаторов процентного риска применяются устанавливаемые и утвержденные Комитетом по управлению активами и пассивами предельные значения коэффициента «разрыва» (гэп). Измерение и оценка процентного риска проводятся методом гэп-анализа. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок. Чем больше



величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года. Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэпа (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах, установленных и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами.

При достижении предельных значений индикаторов процентного риска КУАП пересматривает предельные значения или разрабатывает план мероприятий по урегулированию процентных ставок и сообщает об этом Правлению Банка и Совету Директоров.

Управление процентным риском включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Это подразумевает управление как активами, так и обязательствами Банка.

Управление активами и обязательствами Банка осуществляется в рамках управления процентным риском.

С учетом стратегических ориентиров развития и прогнозов по макроэкономической ситуации в бюджет Банка закладываются показатели процентных доходов и расходов, спреда и чистой процентной маржи.

Централизованное управление ресурсами осуществляет Департамент Казначейства Банка. Департамент Казначейства рассчитывает базовые процентные ставки привлечения и размещения ресурсов, которые утверждаются КУАП.

Пересмотр базовых процентных ставок осуществляется КУАП в зависимости от уровня ликвидности Банка и рыночной конъюнктуры на основе предложений Департамент Казначейства Банка.

Базовые процентные ставки различаются в зависимости от вида валюты, срока и финансовых инструментов.

В целях реализации стратегии и политики управления процентным риском в Банке организуется непрерывный процесс сбора и анализа необходимых данных посредством создания прозрачной и эффективной информационной среды, высокого уровня автоматизации бизнес-процессов и привлечения подготовленных и опытных кадровых ресурсов для достижения основной цели - эффективного управления активами и пассивами Банка, а также для максимизации или стабилизации величины маржи при приемлемом уровне риска.

В сфере управления процентным риском КУАП исходит из следующего:

- взвешенное использование плавающих процентных ставок служит защитой от риска изменения стоимости финансовых инструментов;
- в кредитных договорах с юридическими лицами предусматриваться изменение процентной ставки при повышении ставки рефинансирования или же изменение ставки кредита имеет прямую зависимость от изменения ставки привлечения Банка или в случае изменения иных параметров денежного рынка, которые оговариваются в договоре;
- в депозитных договорах, заключаемых на длительные сроки, осуществляется установление ставок отражающих потребность Банка в ресурсах на данные сроки;
- любой вклад юридического или физического лица представляет собой финансовый инструмент с неопределенным денежным потоком, влияние которого на процентный риск трудно поддается однозначной оценке.

Минимизация процентного риска происходит за счёт применения комплекса сбалансированных мер по изменению сроков размещения и привлечения активов и пассивов, суммы чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов, уровня доходности по таким активам, уровня стоимости пассивов, диапазона изменчивости процентных ставок. На основе регулярно получаемой информации КУАП формулирует рекомендации и принимает решения в рамках определенной политики управления процентным риском.

В целях обеспечения оперативности принятия подобных решений за базу принимаются следующие стратегии:

Процентные ставки низкие и ожидается их рост.

Необходимые меры:

- Увеличить сроки заемных средств, получить долгосрочные займы.
- Сократить кредиты с фиксированной ставкой.

- Сократить сроки или продать портфель инвестиций (ценные бумаги).
- Уменьшить объёмы кредитных линий.

Процентные ставки повышаются, и ожидается достижение вершины в ближайшем будущем.

Необходимые меры:

- Начать сокращение сроков заемных средств.
- Начать удлинять сроки инвестиций.
- Подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой.
- Подготовиться к началу увеличения доли инвестиций в ценные бумаги.
- Рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности с фиксированным процентом.

Процентные ставки высокие и ожидается их снижение в обозримом будущем.

Необходимые меры:

- Сократить срок заемных средств.
- Увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой.
- Увеличить сроки портфеля инвестиций.
- Увеличить размер портфеля инвестиций с фиксированной ставкой.
- Запланировать будущую продажу активов.
- Сконцентрировать внимание на новых кредитных линиях для клиентов.

Процентные ставки «падают» и ожидается достижения минимума в ближайшем будущем.

Необходимые меры:

- Начать удлинять сроки заемных средств.
- Начать сокращение сроков и размеров инвестиций в ценные бумаги.
- Выборочно продавать активы с фиксированной ставкой.
- Начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой.
- Начать планирование увеличения долгосрочной задолженности с фиксированной ставкой.

Данные стратегии могут корректироваться КУАП исходя из конкретных условий данных, предоставляемых КУАП структурными подразделениями Банка в рамках реализации стратегии и политики Банка в области управления процентным риском.

Расчет величины процентного риска методом гэл-анализа на 1 января 2017 года представлен в следующей таблице:

<b>Финансовые инструменты</b>	<b><u>До 1 месяца</u></b>	<b><u>От 1 до 3 месяцев</u></b>	<b><u>От 3 до 6 месяцев</u></b>	<b><u>От 6 до 12 месяцев</u></b>	<b><u>Свыше года</u></b>
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	77 991	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов I и II категории качества (включая учтенные векселя)	-	-	301 616	382 755	632 019
Ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	235 940
Прочие размещенные средства, генерирующие процентные доходы	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b><u>77 991</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>301 616</u></b>	<b><u>382 755</u></b>	<b><u>867 959</u></b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b><u>77 991</u></b>	<b><u>77 991</u></b>	<b><u>379 607</u></b>	<b><u>762 362</u></b>	<b><u>1 630 321</u></b>
<b>Обязательства (обязательства по процентным расходам):</b>					
Средства кредитных организаций	22 409	-	-	-	-
Средства клиентов	189 140	40 000	-	-	1 932 234
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b><u>211 549</u></b>	<b><u>40 000</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1 932 234</u></b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b><u>211 549</u></b>	<b><u>251 549</u></b>	<b><u>251 549</u></b>	<b><u>251 549</u></b>	<b><u>2 183 783</u></b>
Гэл	(133 558)	(173 558)	128 058	510 813	(553 462)
Коэффициент «разрыва»	0.37	0.31	1.51	3.03	0.75

Коэффициент «разрыва» по сроку «Свыше года» соответствует установленным предельным величинам. По остальным срокам фактические коэффициенты «разрыва», оставшиеся до погашения, нарушены. Данное нарушение связано с оттоком денежных средств клиентов банков, падением активов и увеличением обязательств.

Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа на 1 января 2016 года представлен в следующей таблице:

<b>Финансовые инструменты</b>	<b>До 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше года</b>
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	979 926	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов I и II категории качества (включая учтенные векселя)	130 232	374 585	15 695	180 107	46 536
Ценные бумаги (облигации)	1 090 948	-	-	-	-
Прочие размещенные средства, генерирующие процентные доходы	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>2 201 106</b>	<b>374 585</b>	<b>15 695</b>	<b>180 107</b>	<b>46 536</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>2 201 106</b>	<b>2 575 691</b>	<b>2 591 386</b>	<b>2 771 493</b>	<b>2 818 029</b>
<b>Обязательства (обязательства по процентным расходам):</b>					
Средства кредитных организаций	870 482	-	11 435	43 450	1 617 654
Средства клиентов	211 045	82 931	182 789	267 315	181 652
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 081 527</b>	<b>82 931</b>	<b>194 224</b>	<b>310 765</b>	<b>1 799 306</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>1 081 527</b>	<b>1 164 458</b>	<b>1 358 682</b>	<b>1 669 447</b>	<b>3 468 753</b>
Гэп	1 119 579	291 654	(178 529)	(130 658)	(1 752 770)
Коэффициент «разрыва»	2.04	2.21	1.91	1.66	0.81

С целью анализа влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется оценка процентного риска методом Гэп-анализа. В качестве метода оценки процентного риска использует гэп-анализ в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У. Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России 24.11.2016 N 4212-У. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый

процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок. В рамках гэп-анализа рассчитывается величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года. Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэпа (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах, установленных и утвержденных КУАП.

Исходные данные на 01.01.2017 год:

ГЭП	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокупный ГЭП
01.01.2017	-133 558	-173 558	128 058	510 813	331 755,00
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Сценарий – изменение процентной ставки на 400 базисных пункта по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Середина временного интервала – 15, 60, 135 и 270 дней.

Временной коэффициент - 0,95833 (345:360); 0,83333 (300:360); 0,625 (225:360); 0,25 (90:360).

Изменение чистого процентного дохода = (ГЭП x 400 б.п. x Временной коэффициент).

Вероятное изменение чистого процентного дохода 400 б.п.	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокуп- ный ГЭП
01.01.2017 при снижении % ставки	5 119,55	5 785,04	-3 201,45	-5 108,13	2 595,00
01.01.2017 при росте % ставки	-5 119,55	-5 785,04	3 201,45	5 108,13	-2 595,00

	Влияние на финансовый результат (тыс. рублей)	Влияние на капитал (тыс. рублей)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	2 595	2 076
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	-2 595	-2 076

Исходные данные на 01.01.2016 год:

ГЭП	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокупный ГЭП
01.01.2016	1 119 579	291 654	-178 529	-130 658	1 102 046,00
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Сценарий – изменение процентной ставки на 400 базисных пункта по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Середина временного интервала – 15, 60, 135 и 270 дней.

Временной коэффициент - 0,95833 (345:360); 0,83333 (300:360); 0,625 (225:360); 0,25 (90:360).

Изменение чистого процентного дохода = (ГЭП х 400 б.п. х Временной коэффициент).

Вероятное изменение чистого процентного дохода 400 б.п.	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокупный ГЭП
01.01.2016 при снижении % ставки	-42 915,70	-9 721,41	4 463,23	1 306,58	-46 867,31
01.01.2016 при росте % ставки	42 915,70	9 721,41	-4 463,23	-1 306,58	46 867,31

	Влияние на финансовый результат (тыс. рублей)	Влияние на капитал (тыс. рублей)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	- 46 867	- 37 494
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	46 867	37 494

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по процентному риску:

Исполнитель	Наименование отчета	Периодичность
Планово-экономическое управление	Динамика структурированного баланса по активам и пассивам (в части динамике прибыльности, динамике основных работающих активов, динамике основных платных пассивов, динамике остатков на счетах и депозитах)	Еженедельно
Управление кредитных и банковских рисков	Отчет об уровне процентного риска - результаты гээ-анализа по данным формы №127	Ежеквартально
Управление кредитных и банковских рисков	Отчёт о влиянии изменения процентной ставки на чистый процентный доход. Проводится на основании данных на последнюю отчетную дату квартала используется метод гээ-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента)	Ежеквартально

Анализ изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют не проводится в связи с тем, что в структуре баланса Банка доля активов и обязательств в иностранной валюте чувствительных к изменению процентных ставок не значительна и изменение процентных ставок по данным инструментам не существенно влияет на финансовые показатели Банка.

#### Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям банковского портфеля в иностранных валютах.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести

к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее.

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60,6569 руб.	Евро 1 евро = 63,8111 руб.	Прочая валюта	1 января 2017 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства	33 825	30 428	25 054	145	89 452
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 481	-	-	-	82 481
Средства в кредитных организациях	6 057	31 383	39 876	674	77 991
Чистая ссудная задолженность	1 666 377	25 734	15 953	-	1 708 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	235 940	-	-	235 940
Прочие активы	21 236	166	-	-	21 402
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>1 809 977</b>	<b>323 651</b>	<b>80 883</b>	<b>819</b>	<b>2 215 330</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	21 466	492	45	406	22 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	233 607	102 394	109 750	40	445 790
Субординированные займы	1 715 584	-	-	-	1 715 584
Прочие обязательства	38 361	145	87	-	38 593
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>2 009 018</b>	<b>103 030</b>	<b>109 881</b>	<b>446</b>	<b>2 222 376</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-199 041</b>	<b>220 620</b>	<b>-28 998</b>	<b>373</b>	<b>-7 046</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
С нетто-расчетами: - форвардные валютные контракты	169 958	-201 864	31 906	-	-
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>169 958</b>	<b>-201 864</b>	<b>31 906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-29 083</b>	<b>18 756</b>	<b>2 908</b>	<b>373</b>	<b>-7 046</b>

По состоянию на 1 января 2016 года

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72,8827 руб.	Евро 1 евро = 79,6972 руб.	Прочая валюта	1 января 2016 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства	46 866	90 907	23 305	105	161 183
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	170 777	-	-	-	170 777
Средства в кредитных организациях	12 480	707 082	222 168	1 488	943 218
Чистая ссудная задолженность	123 715	589 448	19 924	-	733 087
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 090 949	-	-	-	1 090 949
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	303 118	-	-	303 118
Прочие активы	1 893	18 421	-	-	20 314
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>1 446 680</b>	<b>1 708 976</b>	<b>265 397</b>	<b>1 593</b>	<b>3 422 646</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	596 834	-	-	-	596 834
Средства кредитных организаций	270 123	3 233	9	282	273 647
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	306 071	336 282	283 198	181	925 732
Субординированные займы	160 000	1 457 654	-	-	1 617 654
Прочие обязательства	26 673	43 517	625	-	70 815
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>1 359 701</b>	<b>1 840 686</b>	<b>283 832</b>	<b>463</b>	<b>3 484 682</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>86 979</b>	<b>-131 710</b>	<b>-18 435</b>	<b>1 130</b>	<b>-62 036</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
С нетто-расчетами: - форвардные валютные контракты	-48 028	141 672	-93 644	-	-
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>-48 028</b>	<b>141 672</b>	<b>-93 644</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>38 951</b>	<b>9 962</b>	<b>-112 079</b>	<b>1 130</b>	<b>-62 036</b>



## Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 30% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние (+30%)		Доллар США – влияние (-30%)	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Прибыль до уплаты налога				
на прибыль	5 627	2 989	-5 627	-2 989
Влияние на капитал	4 502	2 391	-4 502	-2 391

  

	Евро – влияние (+30%)		Евро – влияние (-30%)	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Прибыль до уплаты налога				
на прибыль	872	-33 624	-872	33 624
Влияние на капитал	698	-26 899	-698	26 899

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Оценку валютного риска проводит Управление кредитных и банковских рисков (далее – УКиБР). Валютный риск оценивается в составе рыночного риска, индикатором является установленное Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП) предельное значение рыночного риска, которое сопоставляется с фактическим значением, согласно расчету Отдела отчетности. КУАП устанавливает предельное значение рыночного риска - индикатор для анализа и оценки величины рыночного риска. Не реже одного раза в квартал ответственный сотрудник УКиБР проводит оценку рыночного риска за 3 месяца, предшествующие дате оценки, результат представляет на рассмотрение КУАП. КУАП знакомит с результатами оценки Правление и Совет директоров Банка.

Процедуры по управлению валютными рисками, разработаны с целью ограничить валютные и ценовые риски при проведении конверсионных и других сделок в иностранной валюте Банка, и определяет размеры предельно допустимого уровня риска по указанным операциям

Система управления рисками при совершении конверсионных и других сделок в иностранной валюте в целях эффективного регулирования открытой валютной позиции в Банке включает в себя установление и контроль за соблюдением следующих видов лимитов:

- Лимит на общепанковскую валютную позицию. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно от собственных средств (капитала) Банка.
- Лимит на длинную (короткую) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно от собственных средств (капитала) Банка
- Лимит на Дилерскую валютную позицию.

Лимиты на общепанковскую валютную позицию в совокупности не должны превышать лимитов установленных нормативными документами Банка России.

Лимиты «stop loss», устанавливаются непосредственно для каждого Дилера (Трейдера) Решением КУАП.

Лимит на общепанковскую валютную позицию устанавливается по открытым позициям по иностранным валютам, а также аффицированным драгоценным металлам решением КУАП.

В состав лимита на дилерскую валютную позицию входят:

- Лимит intraday;
- Лимит stop-loss;
- 

По необходимости типы лимитов, входящих в состав общепанковской, дилерской валютных позиции могут изменяться в соответствии с решением КУАП по представлению Председателя Правления Банка и/или УКиБР и/или Казначейства.

Все лимиты пересматриваются/подтверждаются КУАП по мере необходимости на основании запроса Председателя Правления Банка и/или Казначейства и/или УКиБР.

КУАП принимает решение об изменениях/подтверждении лимитов, размера открытой валютной позиции Банка, а также может принимать решение о закрытии работ с определенной валютной парой.

Утвержденные лимиты доводятся до Казначейства, УКиБР, Управление учета (УУ) и заинтересованных подразделений секретарем КУАП не позднее окончания рабочего дня следующего за днем принятия КУАП решения.

После утверждения, лимиты передаются секретарем КУАП:

В Казначейство:

- Директор Казначейства осуществляет контроль за соблюдением работниками Казначейства установленных лимитов.

В УУ:

- УУ осуществляет последующий и текущий контроль за соблюдением работниками Казначейства установленных лимитов (путем проверки наличия лимита на контрагента при проведении конверсионных сделок Банка) в ходе оформления сделок и при закрытии операционного дня, что является одной из составляющих системы контроля за валютными рисками.

В УКиБР:

- УКиБР осуществляет последующий контроль на ежедневной основе за установленными лимитами в рамках системы контроля валютных рисков.

Управления открытой валютной позицией

Ежедневно Управление отчетности предоставляет посредством электронной почты в Казначейство и УКиБР отчет об общей валютной позиции Банка по итогам закрытия предыдущего рабочего дня.

Подразделения Банка, совершающие операции, влияющие на валютную позицию Банка, а именно: Операционное Управление, Управление Корпоративного бизнеса, Бухгалтерия обязаны уведомлять Казначейство в день исполнения бухгалтерских проводок по операциям на сумму свыше 20 000 (двадцать тысяч) долларов США или эквивалент в другой иностранной валюте по мере совершения, но не позднее 17 час 00 мин московского времени.

СУР уведомляет Казначейство накануне дня проведения операций по регулированию резервов по ссудам, предоставленным в иностранной валюте в рамках Положений Банка России № 254-П и 283-П.

Управление валютной позицией осуществляет Казначейство в пределах лимитов и ограничений, установленных КУАП, руководствуясь нормативами, установленными Банком России.

## **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры

рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

На 1 января 2017 года был рассчитан рыночный риск на товары, обращающиеся на организованном рынке (пшеница), полученные в залог по выданным кредитам, и составил значение 52 525 тыс.руб. На 1 января 2016 года рыночный риск отсутствовал.

В части рыночного риска Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия. При данном подходе порядок расчета взвешенных по риску активов с определением весовых коэффициентов и формулы расчета требуемого капитала для покрытия значимых видов риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России - Положение ЦБ РФ № 511-П. В Банке установлена система внутренних лимитов по нормативам достаточности капитала, с учетом которой определяется минимальное требование к капиталу банка на рыночный риск по каждому нормативу достаточности капитала. Максимальная величина рыночного риска рассчитывается исходя из плановых показателей Банка на 2017 год. К расчетной величине рыночного риска применяются внутренние нормативы достаточности капитала Банка и таким образом определяются минимальные требования к капиталу по рыночному риску.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 1 января 2017 года составляют 52 525 тыс. рублей. Для обеспечения сопоставимости требования к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2016 года пересчитаны в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П и составляют 0 тыс. рублей.

Процедура управления рыночным риском состоит в следующем:

- КУАП устанавливает предельное значение величины рыночного риска. На основании решения КУАП оформляется протокол об установлении предельного значения величины рыночного риска;
- Ежемесячно в рамках управленческой отчетности - Отчет о выполнении Банком внутренних лимитов УКиБР предоставляет информацию КУАП об уровне рыночного риска
- Ежеквартально УКиБР проводится стресс-тестирование с целью проведения оценки управления Банком рыночным риском;
- расчет рыночного риска проводится ответственными работниками Управления отчетности Банка;
- при достижении установленной предельной величины рыночного риска СУР сообщает об этом на заседании КУАП;
- СУР проводит анализ влияния величины рыночного риска на основные показатели деятельности Банка;
- для анализа используются данные информационной системы Банка, которая строится на базе ЦАБС «Банк 21 век» («Инверсия»), и соответствующей внутрибанковской/управленческой отчетности, данных о структуре активов и пассивов Банка;
- результатом проведенного анализа является разработка предложений по установлению нового предельного значения величины рыночного риска и/или по реструктуризации активов Банка с целью снижения величины рыночного риска и потенциальных потерь;
- при оценке качества управления рыночным риском в стресс-тестах рассматриваются и учитываются основные показатели деятельности Банка (обязательные нормативы, рыночный риск и т.д.) за период времени (3 месяца). Оценка качества управления рыночным риском признается удовлетворительной при выполнении обязательных нормативов, установленных Банком России, а также при выполнении установленных КУАП контрольных значений, при величине рыночного риска не превышающей установленное КУАП предельное значение.

С целью снижения рыночного риска КУАП принимает следующие решения:

- снижение (продажа либо прекращение операций по покупке ЦБ) портфеля ценных бумаг;
- изменения качества портфеля ценных бумаг влияние, которого на рыночный риск минимален;

- снижение уровня открытых валютных позиций, путем установления новых предельных значений (лимитов) КУАП;
- установление ограничений на предоставление ссуд, обеспечением по которому выступают товары, обращающиеся на организованном рынке с целью снижения влияния товарного риска на величину рыночного риска.

### Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитным комитетом и Дирекцией рисков. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и утверждаются Дирекцией рисков.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом или Комитетом по управлению активами. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме кредитных линий, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

### Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов

	на 01.01.2017, тыс. рублей	Среднее значение за 2016 год, тыс. рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	2 060 569	1 291 100
Вложения в ценные бумаги	232 856	410 211
Прочие инструменты	5 838	80 293
Условные обязательства кредитного характера	14 700	13 267
Средства на корреспондентских счетах	11 288	231 938
Производные финансовые инструменты	-	-
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>2 325 251</b>	<b>2 026 808</b>

В таблице ниже приводится информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и физическим лицам по категориям качества с указанием размера сформированных резервов

	Остаток на 1 января 2017 года		Остаток на 1 января 2016 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформированн ых резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформированн ых резервов
<b>Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам</b>	<b>2 083 568</b>	<b>416 933</b>	<b>538 856</b>	<b>410 623</b>
в том числе:				
1 категория качества	323 501	-	56 932	-
2 категория качества	1 008 413	15 521	28 292	498
3 категория качества	360 206	9 962	34 572	713
4 категория качества	526	526	10 133	5 257
5 категория качества	390 922	390 922	408 927	404 155

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Риск-вес	На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на преды- дущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
<b>Активы 1-й группы риска</b>					
Активы 1-й группы риска	0	171 933	-	1 236 711	-
Активы 2-й группы риска	20	82 606	16 521	1 039 782	207 956
Активы 3-й группы риска	50	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100	2 143 688	2 143 688	739 187	739 187
Активы 5-й группы риска	150	3	5	4	6
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска		99 825	149 737	552 750	829 125
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска		3 000	600	3 000	600

Характер и стоимость полученного обеспечения. Информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П относится к 1 либо 2 категории качества и зачитывается Банком при формировании резерва по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 270 календарных дней.

При расчете минимального размера резерва принятое обеспечение 1, 2 категории качества учитывается по актуальной справедливой стоимости за минусом издержек, связанных с его реализацией, размер которых регламентируется внутренними документами Банка.

Вид полученного обеспечения	На 01.01.2017			На 01.01.2016		
	Всего	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери I категории качества	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери II Категории качества	Всего	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери I категории качества	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери II Категории качества
Полученные гарантии и поручительства	882 441	-	-	2 366 519	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	2 920 230	-	952 870	988 842	-	259 770
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-	-	-	-	-	-
Итого полученное обеспечение	3 802 671	-	952 870	3 355 362	-	259 770

В Банке резерв на возможные потери по кредитам формируется с учетом обеспечения.

Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

- I категории качества (залог депозита, гарантия субъекта Российской Федерации, залог недвижимого имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных пп. 2.3.23 п.2.3. Инструкции Банка России № 139-И) на 1 января 2017 года составила 0 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 0 тыс. рублей);
- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) на 1 января 2017 года составляет 952 870 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 259 770 тыс. рублей).

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество, принадлежащее потенциальному Залогодателю на праве собственности, при отсутствии установленных законом или Банком ограничений на принятие Имущества в качестве залога:

- Недвижимое имущество;
- Движимое Имущество;
- Оборудование;
- Товарно-материальные ценности (ТМЦ) – сырье и материалы (в т. ч. комплектующие изделия и топливо), готовая продукция, зерно, товары на складе и в розничной торговле;
- Ценные бумаги (облигации, векселя, акции);
- Доли в Уставном капитале юридических лиц;
- Залог имущественных прав.

#### Этапы залоговой работы в Банке:

- Формирование пакета документов, необходимых для проведения оценки рыночной стоимости Имущества, предлагаемого в залог;
- Оценка способности данного вида имущества быть Предметом залога;

- Проверка наличия и фактического состояния имущества;
- Проверка возможности контроля со стороны Банка за состоянием Предмета залога;
- Проверка правовых оснований хранения (эксплуатации) имущества;
- Проверка прав Залогодателя на имущество;
- Оценка условий содержания и хранения имущества;
- Определение рыночной стоимости предмета залога;
- Оценка ликвидности имущества;
- Определение износа;
- Определение расходов на реализацию и справедливой (корректировочной) стоимости предмета залога, относящегося к I и II категории качества;
- Определение залогового дисконта и залоговой стоимости имущества;
- Подготовка заключения о залоговом обеспечении.

Не реже одного раза в квартал проводится переоценка изменения справедливой стоимости залога относящегося к I и II категориям качества обеспечения учитываемого при определении размера резерва. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Проводится мониторинг залогового обеспечения с периодичностью определённой в «Положении о порядке работы с залоговым имуществом ООО «Банк БЦК-Москва».

В целях управления кредитным риском и риском концентрации Банк устанавливает следующие показатели, характеризующие склонность к риску:

- объем кредитного портфеля;
- прирост резервов на возможные потери по ссудам (РВПС);
- норматив максимального размера риска на 1 заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6 лимит на одного Контрагента/ ГСК);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков норматив (Н7);
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) ((Н9.1);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
- доля просроченного портфеля;
- доля просроченного портфеля срок непрерывной просроченной задолженности по которой превышает 90 дней (NPL 90+).

Значения показателей склонности к риску утверждаются КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами).

Контроль исполнения плановых показателей осуществляется УКиБР на ежемесячной основе на заседаниях КУАП. В случае нарушения плановых показателей склонности к риску либо приближения фактических данных к пороговым (сигнальным) значениям, Служба управления рисками дает свои предложения в формате рекомендаций ответственным подразделениям о необходимых мероприятиях для приведения фактических показателей к установленным в бизнес-плане.

В целях ограничения размера принимаемого кредитного риска и риска концентрации Банк устанавливает и соответствующие лимиты кредитного риска и риска концентрации, а также осуществляет постоянный контроль их состояния.

Система лимитов кредитного риска и риска концентрации предполагает установление лимитов принятия кредитного риска в отношении отдельных Контрагентов/ГСК и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам сделок / по целям проведения операций / по отдельным Контрагентам.

Система лимитов и ограничений основывается на требованиях Инструкции Банка России № 139-И, в том числе требованиях к значениям следующих нормативов Банка:

- максимальный размер риска на одного Контрагента/ГСК (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1);
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

## **Методы снижения кредитного риска.**

В рамках управления Кредитным риском Банк использует следующие методы снижения его уровня:

- диверсификация кредитного портфеля;
- установление и контроль лимитов финансирования и вложений (в части кредитного риска контрагентов);
- обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств;
- мониторинг Кредитного риска, в том числе Система раннего предупреждения;
- стресс-тестирование Кредитного риска.

## **Диверсификация кредитного портфеля.**

В целях избежания избыточной концентрации Кредитного риска Банк диверсифицирует кредитный портфель по определенным параметрам, в том числе:

- по бизнес-направлениям в соответствии со Стратегическим планом развития ООО «Банк БЦК-Москва» на 2016-2018 годы;
- по инструментам финансирования;
- по отраслям экономики;
- по географическое положение;
- по валюте финансирования;
- по срочности финансирования.

## **Установление и контроль лимитов финансирования и вложений.**

В целях ограничения размера принимаемого Кредитного риска Банк устанавливает и соответствующие лимиты Кредитного риска, а также осуществляет постоянный контроль их состояния.

Система лимитов Кредитного риска предполагает установление лимитов принятия Кредитного риска в отношении отдельных Контрагентов/ГСК и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам сделок / по целям проведения операций / по отдельным Контрагентам.

Система лимитов и ограничений основывается на требованиях Инструкции Банка России № 139-И, в том числе требованиях к значениям следующих нормативов Банка:

- максимальный размер риска на одного Контрагента/ГСК (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

## **Обеспечение обязательств.**

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Банк устанавливает специальные требования к активам, принимаемым в качестве обеспечения.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущества, и документов, подтверждающих отсутствие обременения),
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

Требования Банка к принимаемому обеспечению, методика его оценки, а также последующий регулярный мониторинг стоимости имущества, оформленного Банку в залог, определяются внутренними нормативными документами Банка. При необходимости, Банком возможно привлечение независимых экспертов для определения стоимости имущества.



## Мониторинг кредитного риска.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг Кредитного риска, включающий в себя:

- мониторинг финансового положения Контрагента;
- мониторинг исполнения контрагентом Финансовых обязательств перед Банком;
- мониторинг принятого обеспечения.

В качестве основного инструмента мониторинга корпоративного кредитного портфеля Банк применяет Систему раннего предупреждения, которая базируется на проведении текущего мониторинга финансового положения Контрагентов, регулярного мониторинга индивидуальных ссуд и кредитного портфеля в целом и выявлении сигналов, свидетельствующих о наличии проблем или потенциальной возможности возникновения проблем у Контрагентов.

По кредитному риску предоставляется следующая отчетность:

Исполнитель	Наименование отчета	Периодичность
Отдел отчетности	Ежедневный расчет нормативов	Ежедневно
Планово-экономическое управление	Динамика структурированного баланса по активам и пассивам	Еженедельно
Планово-экономическое управление	Динамика значений обязательных нормативов	Еженедельно
Управление кредитных и банковских рисков	Отчет о выполнении внутренних лимитов по кредитным операциям Банка	Ежемесячно
Управление кредитных и банковских рисков	Отчет о выполнении внутренних лимитов и обязательных нормативов	Ежемесячно
Управление кредитных и банковских рисков	Отчет об уровне кредитного риска – в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» - сравнительный анализ установленных предельных значений нормативов достаточности капитала банка с их фактическим значением.	Ежеквартально
Управление кредитных и банковских рисков	Отчёт о проведении стресс – тестирования (сценарий увеличения кредитного риска вследствие ухудшения финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга, приводящие к досозданию резерва (РВПС) на 10%, 20% и 30%)	Ежеквартально
Управление кредитных и банковских рисков	Отчет по ссудному портфелю (в разрезе заемщиков, динамика ссудного портфеля за период, структура портфеля в разрезе отраслей, структура залогового портфеля, структура ссудного портфеля в разрезе категорий качества, динамика ссудного портфеля и ссудного портфеля с просроченной задолженностью и NPL (просрочка 90+) , зона риска в структуре ссудного портфеля.)	Ежеквартально

## Риск концентрации

### Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране его деятельности. Руководство Банка утверждает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия, тыс. руб.	Страны ОЭСР, тыс. руб.	Казахстан, тыс. руб.	Другие страны, тыс. руб.	1 января 2017 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	33 826	55 482	144	-	89 452
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 481	-	-	-	82 481
Средства в кредитных организациях	37 557	39 282	1 149	3	77 991
Чистая ссудная задолженность	1 707 171	-	893	-	1 708 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	235 940	-	-	235 940
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	293 069	-	-	-	293 069
Прочие активы	21 094	167	141	-	21 402
<b>Всего активов</b>	<b>2 175 198</b>	<b>330 871</b>	<b>2 327</b>	<b>3</b>	<b>2 508 399</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	4 709	17 700	-	22 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 127 929	2 581	30 493	371	2 161 374
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	38 567	-	26	-	38 593
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	600	-	-	-	600
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 167 096</b>	<b>7 290</b>	<b>48 219</b>	<b>371</b>	<b>2 222 976</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8 102</b>	<b>323 581</b>	<b>-45 892</b>	<b>-368</b>	<b>285 423</b>

	Россия, тыс. руб.	Страны ОЭСР, тыс. руб.	Казахстан, тыс. руб.	Другие страны, тыс. руб.	1 января 2016 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	46 866	114 212	105	-	161 183
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	170 777	-	-	-	170 777
Средства в кредитных организациях	18 806	919 063	5 345	4	943 218
Чистая ссудная задолженность	553 415	-	179 672	-	733 087
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 090 949	-	-	-	1 090 949
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	303 118	-	-	303 118
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	296 119	-	-	-	296 119
Прочие активы	39 107	150	2 006	-	41 263
<b>Всего активов</b>	<b>2 216 039</b>	<b>1 336 543</b>	<b>187 128</b>	<b>4</b>	<b>3 739 714</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	596 834	-	-	-	596 834
Средства кредитных организаций	17	76 508	1 814 776	-	1 891 301
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	773 974	8 026	141 337	2 395	925 732
Требование по текущему налогу на прибыль	2 402	-	-	-	2 402
Отложенное налоговое обязательство	1 155	-	-	-	1 155
Прочие обязательства	17 334	45	54 948	-	72 327
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	169	-	-	-	169
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 391 885</b>	<b>84 579</b>	<b>2 011 061</b>	<b>2 395</b>	<b>3 489 920</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>824 154</b>	<b>1 251 964</b>	<b>-1 823 933</b>	<b>2 391</b>	<b>249 794</b>

**Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций**

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Руководство Дирекции рисков Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

Оценка кредитного риска Банка и кредитного риска контрагента (риска концентрации) предполагает оценку требований к капиталу, исходя из величины активов, взвешенных по уровню риска. Расчет активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И.

Дополнительно, при оценке капитала на покрытие кредитного риска Банк учитывает эффект концентраций по кредитным требованиям. В случае достижения концентраций повышенного уровня расчетный капитал на покрытие кредитного риска увеличивается на поправочный коэффициент, определяемый на основе числовых значений норматива Н7 (Размер крупных кредитных рисков):

Значение Н7	Увеличение капитала на покрытие кредитного риска
от 600% до 700%	+ 5%
от 700% до 800%	+ 10%

В целях управления кредитным риском и риском концентрации Банк устанавливает следующие показатели, характеризующие склонность к риску:

- объем кредитного портфеля;
- прирост резервов на возможные потери по ссудам (РВПС);
- норматив максимального размера риска на 1 заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6 лимит на одного Контрагента/ ГСК);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков норматив (Н7);
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) ((Н9.1);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
- доля просроченного портфеля;
- доля просроченного портфеля срок непрерывной просроченной задолженности по которой превышает 90 дней (NPL 90+).

Значения показателей склонности к риску утверждаются КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами)

Контроль исполнения плановых показателей осуществляется Служба управления рисками на ежемесячной основе на заседаниях КУАП. В случае нарушения плановых показателей склонности к риску либо приближения фактических данных к пороговым (сигнальным) значениям, Служба управления рисками дает свои предложения в формате рекомендаций ответственным подразделениям о необходимых мероприятиях для приведения фактических показателей к установленным в бизнес-плане.

В целях ограничения размера принимаемого кредитного риска и риска концентрации Банк устанавливает и соответствующие лимиты кредитного риска и риска концентрации, а также осуществляет постоянный контроль их состояния.

Система лимитов кредитного риска и риска концентрации предполагает установление лимитов принятия кредитного риска в отношении отдельных Контрагентов/ГСК и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам сделок / по целям проведения операций / по отдельным Контрагентам.

Система лимитов и ограничений основывается на требованиях Инструкции Банка России № 139-И, в том числе требованиях к значениям следующих нормативов Банка:

- максимальный размер риска на одного Контрагента/ГСК (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1);
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

### **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В течение 2015 и 2016 годов урегулирования судебных разбирательств не осуществлялось.

## Операционный риск

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

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями законодательства Российской Федерации и рекомендациями ЦБ РФ.

В части операционного риска Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия. При данном подходе порядок расчета взвешенных по риску активов с определением весовых коэффициентов и формулы расчета требуемого капитала для покрытия значимых видов риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России - Положение ЦБ РФ № 346-П.

Основой снижения общего уровня операционного риска в Банке являются меры, направленные на устранение причин, порождающих операционный риск. Такими общими мерами в Банке являются следующие:

- Осуществление мониторинга внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением локально нормативных актов Банка, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- Разработка и внедрение новых, передовых банковских технологий, способствующих оптимизации, повышению эффективности и рациональности процессов деятельности Банка;
- Стандартизация и контроль исполнения в соответствии с требованиями законодательства РФ и локально нормативных актов Банка основных банковских операций и сделок, определение порядка, процедур, технологий: исполнения Банком требований законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; мониторинга законодательства РФ; заключения и исполнения договоров; осуществления операций и сделок; бухгалтерского учета операций и сделок; составления бухгалтерской, финансовой, налоговой и иной отчетности; осуществления внутреннего и внешнего документооборота и хранения информации.
- Анализ факторов возникновения у Банка операционного риска, разработка и реализация мер по минимизации рисков;
- Подбор и расстановка кадров с учетом квалификационных требований к служащим в соответствии с характером их деятельности;
- Создание условий, исключающих возможности неправомерных действий персонала Банка при проведении операций, заключении и сопровождении сделок;
- Постоянный анализ возможных изменений в трудовом законодательстве РФ с целью выявления влияния этих изменений на риск персонала, разработка и реализация организационных мероприятий, направленных на снижение негативных последствий на уровень риска персонала;
- Текущий и последующий контроль, реализуемый в рамках системы внутреннего контроля;
- Четкая регламентация последовательности действий работников Банка при выполнении операций (порядки, инструкции, методики, положения и другие функционально-технологические документы);
- Определение задач, функций и организации взаимодействия подразделений в положениях о структурных подразделениях;
- Реализация комплексных технических решений по установке и сопровождению средств автоматизации проведения операций, обеспечивающих устойчивую к сбоям и техническим ошибкам персонала работу;

- Разграничение на уровне централизованного администрирования прав доступа пользователей (работников) Банка к автоматизированным системам Банка;
- Создание системы дублирования основных баз данных с целью исключения фактов потери / искажения информации в результате внешних причин (выход из строя каналов связи, перебои с электроснабжением и др.);
- Реализация программно-аппаратных решений по защите информации от несанкционированного доступа, включая меры по защите от компьютерных вирусов;
- Организация постоянного мониторинга действующего законодательства РФ;
- Разработка предложений по снижению уровня влияния имеющихся и прогнозируемых изменений в законодательстве РФ, политической обстановке, других факторов внешней среды (в том числе по изменению спектра оказываемых услуг, тарифной и процентной политики);
- Реализация комплекса мер по обеспечению охраны помещений Банка, включая организацию системы сигнализации и взаимодействия с правоохранительными органами, пропускного режима в помещения Банка;
- Обеспечение хранения и проведения операций с денежными средствами и ценностями квалифицированным персоналом и в специально оборудованных помещениях в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- Организация перевозки денежных средств и ценностей инкассацией Банка или уполномоченными на то действующим законодательством РФ и соответствующими договорами/соглашениями с Банком организациями инкассации;
- Обеспечение помещений Банка современными противопожарными системами;
- Проведение постоянной работы с персоналом Банка по разъяснению правил действий в случаях непосредственного физического вмешательства (пожар, стихийное бедствие, попытка ограбления и др.).

#### **Порядок информационного обмена и предоставления отчетности.**

Руководители структурных подразделений составляют Отчеты о выявлении операционного риска с приложением в необходимых случаях копий соответствующих документов (актов проверок, жалоб, претензий, предписаний надзорных органов, и т.п.).

Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, в документах подразделения Банка, направившего данные в Управление кредитных и банковских рисков, в документах дна Банка.

Отчеты формируются на постоянной основе по мере выявления факта операционного риска. Отчеты, подписанные руководителями структурных подразделений, направляются риск-менеджеру на бумажных носителях.

На основании отчетов структурных подразделений риск-менеджер оценивает операционные риски.

На основании произведенной оценки фактов операционного риска риск – менеджер составляет Отчет о состоянии операционного риска, который включает Расчет операционного риска методом TSA, Карту операционных рисков, Аналитическая база данных о понесенных Банком операционных убытках. Отчет о состоянии операционного риска составляется ежемесячно по состоянию на 1-е число каждого календарного месяца и предоставляется Правлению Банка.

4 Обратная связь с органами системы внутреннего контроля осуществляется путем доведения ими до структурных подразделений Банка решений, распоряжений, приказов по определению:

- комплекса мероприятий и действий по минимизации операционных рисков,
- работников подразделений, ответственных за выполнение данных мероприятий и действий,
- порядка осуществления контроля за исполнением данных мероприятий и действий и определения результата их осуществления.

Риск – менеджер запрашивает и получает от структурных подразделений информацию об исполнении ими мер, направленных на минимизацию рисков.

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

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;

- время простоя информационно-технологических систем;
- количество уволившихся работников за квартал к фактической численности за квартал;
- количество судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка;
- количество судебных исков, по которым произведены выплаты Банком;
- реальный операционный убыток.

Для каждого индикатора по мере необходимости, но не реже одного раза в год (не позднее недели после расчета Отделом отчетности Размера Операционного риска) решением Правления устанавливается лимит (пороговое значение). По итогам каждого квартала составляется отчет об оценке операционного риска, в котором сравниваются установленные лимиты и количество выявленных случаев, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

### **Сроки информационного обмена.**

Подразделения Банка направляют Отчеты о выявлении операционного риска в Управление кредитных и банковских рисков по мере выявления таких рисков и Отчеты об устранении/снижении уровня операционного риска (в свободной форме) по мере выявления фактов, свидетельствующих о снижении, устранении риска, но не реже одного раза в месяц не позднее третьего рабочего дня месяца. В случае отсутствия данных за отчетный месяц подразделения представляют служебную записку в свободной форме об отсутствии операционных рисков на 1-е число месяца не позднее третьего рабочего дня каждого месяца.

Периодичность информирования Управлением кредитных и банковских рисков об уровне операционного риска Правления Банка для штатных ситуаций устанавливается не реже одного раза в месяц.

В части операционного риска Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия. При данном подходе порядок расчета взвешенных по риску активов с определением весовых коэффициентов и формулы расчета требуемого капитала для покрытия значимых видов риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России - Положение ЦБ РФ № 346-П. В Банке установлена система внутренних лимитов по нормативам достаточности капитала, с учетом которой определяется минимальное требование к капиталу банка на операционный по каждому нормативу достаточности капитала. Максимальная величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009г 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». К расчетной величине операционного риска применяются внутренние нормативы достаточности капитала Банка и таким образом определяются минимальные требования к капиталу по операционному риску.

Влияние рассчитанной величины операционного риска на уровень достаточности капитала Банка представлен в таблице.

<b>Показатель</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Капитал Банка (тыс. руб.)	1 990 798	1 482 751
H1	64,7527	50,1723
ОР (тыс. руб.)	55 735	75 326
H1 без ОР	83,7252	73,6315
<b>Чистое влияние на достаточность капитала Банка</b>	<b>18,9725</b>	<b>23,4592</b>

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска, представлены в таблице:

**01.01.2017**

год	за 2015	за 2014	за 2013	Итого ОР
доход, тыс. руб.	81 546	667 119	366 035	55 735

**01.01.2016**

год	за 2014	за 2013	за 2012	Итого ОР
доход, тыс. руб.	667 157	367 325	472 030	75 326

Учитывая значительный запас норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1, влияние значения операционного риска на уровень достаточности капитала можно признать несущественным.

### **Информация о сделках по уступке прав требований**

Учет Банка в отношении сделок по уступке прав требований осуществлялся в соответствии с Приложением № 11 Положения № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Основной задачей данных сделок являлось повышение качества активов, снижение объема проблемной задолженности и сокращение убытков Банка.

По состоянию на 01.01.17 в балансе Банка были отражены девять сделок уступки прав требований по кредитам физическим и юридическим лицам, в том числе малому и среднему бизнесу, с отсрочкой платежа на общую сумму 210 844 тыс.руб. пятой категории качества. Финансовый результат от данной сделки составил ноль рублей. При формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы: по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации. Резерв по состоянию на 01.01.17 составил 210 844 тыс.руб.

В течение 2016 года были проведены двадцать пять сделок уступки прав требований по кредитам юридическим и физическим лицам, из них двенадцать сделок уступки прав требований - с отсрочкой платежа. Финансовый результат от данных сделок составил ноль рублей. Общая сумма по заключенным за 2016 год договорам уступки прав требований по кредитам составила 346 825 тыс.руб.

В течение 2015 года Банк заключал сделки по уступке прав требований по кредитным договорам. Сделки по уступке прав требований совершены в отношении, в основном, кредитов малому и среднему бизнесу. Все сделки совершены за 78%-100% от балансовой стоимости без права обратного выкупа. Денежные средства, предусмотренные договорами уступки прав требований в оплату проблемной задолженности, по состоянию на 1 января 2016 года получены Банком в полном объеме, за исключением суммы 47 400 тыс.руб. по договору с отсрочкой платежа (задолженность в сумме 42 627 тыс.руб. полностью погашена в феврале 2016 года, а задолженность в сумме 4 773 тыс.руб. подлежит равномерному погашению до декабря 2025 года в соответствии с договором).

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется в Банке, как продажа.

В связи с тем, что заключенные договоры по уступке прав требований не содержат право обратного выкупа, то в случае полной оплаты денежными средствами кредитный риск по уступленным кредитам полностью передан покупателям (цессионариям).

В сделках по уступке прав требований возникает кредитный риск только в случае если предоставлена отсрочка платежа покупателям (цессионариям). В данном случае в соответствии с п 4.4. Положения № 254-П: «при формировании резерва по сделкам,



связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы:

- по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации».

При этом в соответствии с Положением № 254-П к денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в том числе относятся требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам требованиям.

В соответствии с вышеуказанными нормативными требованиями Положения № 254-П Банк оценивает кредитный риск нового должника-покупателя (цессионария) и определяет категорию качества по новому требованию с учетом п. 4.4. Положения № 254-П.

Учетная политика Банка в отношении учета сделок по уступке прав требований по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяется Приложением 11 к Положению №385-П.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между суммой требований по уступаемому договору и ценой его реализации.

На дату уступки прав требования в дебет счета по учету выбытия (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств списываются суммы:

- основного долга и процентов, начисленных на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы;
- неустоек (штрафов, пеней) и иных платежей, входящих в объем уступаемых прав требования.

По кредиту счета выбытия (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств проводится сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки). Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2017 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток
	Итого	IV	V	
<b>Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе</b>	<b>346 825</b>	-	<b>344 260</b>	-
сумма основного долга	233 534	-	231 153	x

	Итого требования, уступленные прочему покупателю	в том числе сумма основного долга, уступленная прочему покупателю	Убыток
Кредиты малому и среднему бизнесу	83 696	38 108	-
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	169 859	129 898	-
Потребительские кредиты	49 653	36 055	-
Ипотечные кредиты	43 617	29 473	-
<b>Итого уступленные требования</b>	<b>346 825</b>	<b>233 534</b>	<b>-</b>

Дополнительно:

02.11.16 был заключен договор уступки прав требований по государственной пошлине, уплаченной по искам в отношении физических и юридических лиц по взысканию задолженности по кредиту ЗАО «РЛизинг». Отсрочка платежа по договору не предоставлялась. Общая сумма уступаемых прав требований по договору составила 66 тыс.руб. Финансовый результат (убыток) от данной сделки составил 64,5 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества				Убыток
Итого	IV	V		
<b>Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе</b>	<b>1 225 240</b>	<b>197 379</b>	<b>1 027 861</b>	<b>81 055</b>
сумма основного долга	1 037 156	197 379	839 777	x

  

	Итого требования, уступленные прочему покупателю	в том числе сумма основного долга, уступленная прочему покупателю	Убыток
Кредиты малому и среднему бизнесу	960 449	822 100	51 499
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	246 418	198 256	29 556
Потребительские кредиты	18 373	16 800	-
<b>Итого уступленные требования</b>	<b>1 225 240</b>	<b>1 037 156</b>	<b>81 055</b>

По состоянию на 1 января 2017 года и 2016 года качество требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований представлено следующим образом:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Стоимость требования	Резерв под обесценение	Стоимость требования	Резерв под обесценение
<b>Требования, учтенные на балансовых счетах, в том числе:</b>	<b>210 844</b>	<b>210 844</b>	<b>47 400</b>	<b>42 627</b>
Сумма отсроченной части	210 844	210 844	47 400	42 627
<b>Итого балансовые требования</b>	<b>210 844</b>	<b>210 844</b>	<b>47 400</b>	<b>42 627</b>

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр), представлены следующим образом по состоянию на 1 января 2017 года и 2016 года:

<b>1 января 2017 года</b>			
	<b>Стоимость требования</b>	<b>Стоимость требования за вычетом резерва</b>	<b>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</b>
<b>Требования, в том числе</b>	<b>210 844</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Сумма отсроченной части	210 844	-	-

<b>1 января 2016 года</b>			
	<b>Стоимость требования</b>	<b>Стоимость требования за вычетом резерва</b>	<b>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</b>
<b>Требования, в том числе</b>	<b>47 400</b>	<b>4 773</b>	<b>4 773</b>
Сумма отсроченной части	47 400	4 773	4 773

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, для цели расчета нормативов с учетом взвешивания на коэффициенты риска представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2017 года и 2016 года:

<b>1 января 2017 года</b>			
	<b>Стоимость требования</b>	<b>Стоимость требования за вычетом резерва</b>	<b>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</b>
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	-	-	-
V группа активов	210 844	-	-
<b>Итого требований</b>	<b>210 844</b>	<b>4 773</b>	<b>4 773</b>

<b>1 января 2016 года</b>			
	<b>Стоимость требования</b>	<b>Стоимость требования за вычетом резерва</b>	<b>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</b>
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	-	-	-
V группа активов	47 400	4 773	4 773
<b>Итого требований</b>	<b>47 400</b>	<b>4 773</b>	<b>4 773</b>

### Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых,

материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

На постоянной основе проводится мониторинг признаков возникновения стратегического риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка. В случае если параметры стратегического риска приняли угрожающие для деятельности Банка значения, отчеты об уровне стратегического риска предоставляются Совету директоров и Правлению Банка.

Контроль и минимизация стратегического риска.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля стратегического риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг параметров управления стратегическим риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер стратегического риска;

Второй уровень. Планово-экономическое правление и УКиБР:

- мониторинг состояния и размера стратегического риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного направления деятельности Банка по отношению к другим;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля соответствия параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач, полномочий и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение принятия решения, в том числе стратегического, органом управления ненадлежащего уровня;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует в локально нормативных актах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и работниками Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений в локально нормативных актах и процедурах Банка, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов Банка России с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.
- Планово-экономическое управление предоставляет еженедельно на КУАП отчетность об уровне выполнения плановых показателей в соответствии со Стратегическим планом развития ООО «Банк БЦК-Москва» на 2016-2018 годы
- Планово-экономическое управление предоставляет информацию об уровне стратегического риска КУАП, Совету директоров и Правлению Банка в случае, если параметры стратегического риска приняли угрожающие для деятельности Банка значения.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и

контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию не угрожающей финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков на уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита и контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

В соответствии с Положением об организации управления риском потери деловой репутации (далее - Положение) в ООО «Банк БЦК-Москва» Банк рассматривает риск потери деловой репутации в качестве одного из видов операционного риска и с этой целью:

- обеспечивает создание и ведение аналитической базы данных об убытках от риска потери деловой репутации в составе аналитической базы данных об убытках от случаев операционного риска;
- осуществляет выявление и оценку риска потери деловой репутации в рамках выявления и оценки операционного риска в соответствии с действующей редакцией Положения по управлению операционным риском в Банке.

## **Налогообложение**

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

## Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2016-2017 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года и резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

### Внебалансовые обязательства

тыс. руб.	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	30 000	600	39 633	169
Выданные гарантии и поручительства	-	-	18 445	-
Условные обязательства кредитного характера, всего	<b>30 000</b>	<b>600</b>	<b>58 078</b>	<b>169</b>

Информация о срочных сделках и производных финансовых результатах представлена в таблице ниже:

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Форварды, всего, в том числе:	-169 958	-169 958	-	48 028	48 028	-
в отношении которых создается резерв	-	-	-	-	-	-

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Участники*	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	1 716 022	49	2 096	1 718 167
вклады физических лиц	-	-	1 620	1 620
Прочие обязательства	29 915	949	1 249	32 113

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя	Участники*	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы	485	-	-	1 823
Процентные расходы	-69 346	-2	-131	-69 479
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 593	-	-29	3 564
Комиссионные доходы	74	3	5	82
Комиссионные расходы	-	-	-5	-5
Операционные расходы	-	-24 494	-18 213	-42 707

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	5 345	-	4 594	9 939
Чистая ссудная задолженность	145 765	-	-	145 765
Резерв по ссудной задолж.	-	-	-	-
Прочие активы	1 701	-	-	1 701
Средства кредитных организаций	1 765 144	-	76 508	1 841 652
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	-	1 231	-	1 231
вклады физических лиц	-	1 231	-	1 231
Прочие обязательства	54 884	26	-	54 910



За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Наименование показателя	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы	1 823	-	-	1 823
Процентные расходы	-179 557	-733	-	-180 290
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 290	-6	-	61 284
Комиссионные доходы	1 477	22	6	1 505
Комиссионные расходы	-6	-	-	-6
Операционные расходы	-	-22 161	-	-22 161

\* В связи со сменой участника 1 февраля 2016 года (см.п.3 пояснительной записки) графа «материнская компания» по состоянию на 1 января 2017 года переименована в графу «участники».

\* Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2017 года были привлечены субординированные депозиты от участника Банка юридического лица-резидента в размере 1 715 584 тыс. руб. На 1 января 2016 года были привлечены субординированные займы от материнской компании, которые составляли 1 617 654 тыс. руб.

Движения по операциям связанных сторон представлены в следующих таблицах:

За 2016 год

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января 2016 года	355 185	1 257	81 102	437 494
Средства клиентов, полученные в течение года	61 384 286	6 665	972 046	62 362 997
Средства клиентов, погашенные в течение года	-61 709 118	-6 924	-1 049 753	-62 765 795
<b>Средства клиентов на 1 января 2017 года</b>	<b>30 353</b>	<b>998</b>	<b>3 345</b>	<b>34 696</b>
<b>Субординированные депозиты материнской компании</b>				
Субординированные депозиты на 1 января 2016 года	1 617 654	-	-	1 617 654
Субординированные депозиты, полученные в течение года	454 208	-	-	454 208
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-2 071 862	-	-	-2 071 862
<b>Субординированные депозиты материнской компании на 1 января 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Субординированные депозиты участников</b>				
Субординированные депозиты на 1 января 2016 года	-	-	-	-
Субординированные депозиты, полученные в течение года	1 715 584	-	-	1 715 584
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	-
<b>Субординированные депозиты участников на 1 января 2017 года</b>	<b>1 715 584</b>			<b>1 715 584</b>
<b>Собственные ценные бумаги Банка</b>				
Ценные бумаги на 1 января 2016 года	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	-	-	-
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение года	-	-	-	-
<b>Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

За 2015 год

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января 2015 года	510 806	12 365	8 956	532 127
Средства клиентов, полученные в течение года	291 989 550	64 543	1 081 847	
Средства клиентов, погашенные в течение года	-292 145 171	-75 651	-1 009 701	
<b>Средства клиентов на 1 января 2016 года</b>	<b>355 185</b>	<b>1 257</b>	<b>81 102</b>	<b>437 494</b>
<b>Субординированные депозиты</b>				
Субординированные депозиты на 1 января 2015 года	1 285 168	-	-	1 285 168
Субординированные депозиты, полученные в течение года	2 051 908			2 051 908
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	1 719 422	-	-	1 719 422
<b>Субординированные депозиты на 1 января 2016 года</b>	<b>1 617 654</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 617 654</b>
<b>Собственные ценные бумаги Банка</b>				
Ценные бумаги на 1 января 2015 года	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные в течение года	838 160	-	-	838 160
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение года	838 160	-	-	838 160
<b>Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В 2016 и 2015 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Правления, главному бухгалтеру, его заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

№ п/п	Виды вознаграждений	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	24 494	22 161
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	24 494	22 161
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т. ч.:	75	88
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	6	5

Часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящая в состав расходов на содержание персонала, состоит из:

	2016 год	2015 год
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов:	14 737	18 556
Фиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски:	9 757	4 396
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:		
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	-	-
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	-	-
<b>Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски</b>	<b>24 494</b>	<b>22 952</b>

В 2016 и 2015 годах нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не выплачивалась, отсрочек выплат на последующие периоды не было.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2016 и 2015 годах, составил 2 609 тыс. руб. (2 человека) и 3 167 тыс. руб. (2 человека) соответственно.

В течение 2016 и 2015 годов гарантированные премии, а также стимулирующих выплат при приеме на работу не выплачивалось.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2016 и 2015 годах не производились.

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Политикой в области оплаты труда и Кадровой политикой, утвержденными Советом директоров, определено, что система оплаты труда применяется ко всем работникам Банка, а также к ним применимы иные внутренние документы Банка, содержащие в себе элементы системы оплаты труда.

Ключевые показатели принятой в Банке системы оплаты труда ориентированы на достижение следующих целей:

- обеспечение мотивации работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- построение системы оплаты труда, отвечающей требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- оптимизация планирования и управления расходами Банка на оплату труда.

#### Система оплаты труда Банка за 2015 год

Документы регламентирующие систему оплаты труда в Банке:

Внутренние документы Банка в области контроля системы оплаты труда:

- Устав ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденный решением единственного участника 20.03.2015, согласован с ЦБ РФ 12.05.2015.
- Положение о Совете директоров ООО Банк «БЦК-Москва» утвержденное решением Единственного участника от 12.02.2015 (вступило в силу 30.09.2014);
- Политика в области оплаты труда ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров 30.09.2014;
- Кадровая политика ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров, 30.09.2014.

Специального органа в Банке (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), за 2015 год не было.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с Законодательством РФ, Инструкцией Банка России №154-И от 17.06.2014.

Совет директоров Банка утверждает основополагающие внутрибанковские документы в области кадровой политики и оплаты труда – политики, которые определяют основные направления в указанных областях, терминологию, определяют индикаторы и ограничения и основные положения, регламентирующие конкретную деятельность и в области оплаты труда и порядок расчета нефиксированных выплат, которые утверждаются Правлением Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2015 году не проводилась.

Работники принимающие риски в количестве 9 человек:

Работник, принимающий риски - руководители и иные работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, в их числе: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Управляющий директор, Исполнительный директор, Директор Дирекции рисков, Исполнительный директор Казначейства.

Положение о ключевых показателях эффективности деятельности Банка - внутрибанковский документ, определяющий порядок и условия премирования работников Банка по итогам года при достижении установленных целевых значений KPI (Key Performance Indicator (KPI) - ключевые показатели эффективности деятельности).

Пересмотр документов по системе оплаты труда:

Политика в области оплаты труда ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров 30.09.2014. Решение Совета директоров от 25.11.2015 – оставить без изменения;

Кадровая политика ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров, 30.09.2014. Решение Совета директоров от 25.11.2015 – оставить без изменения.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

Премиальный фонд работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), Службы финансового мониторинга и Управления кредитных и банковских рисков (за исключением мидл-офиса кредитных операций и отдела по работе с залогами) не должен зависеть от финансового результата Банка, должен выплачиваться независимо от степени выполнения KPI по чистой прибыли.

Политика в области оплаты труда устанавливает, что премиальный фонд работников, принимающих риски, формируется при условии достижения Банком плана по чистой прибыли на 100% и более в соответствующем финансовом году. Вознаграждение должно быть выплачено полностью при условии завершения расчетов по операциям и сделкам, курируемым указанными лицами, а по незавершенным операциям и сделкам, должны утверждаться корректировки и отсрочки (не менее 3-х лет) в соответствии с учетом рисков, которые могут возникнуть в будущем. Для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Политикой в области оплаты труда установлено, что начисление премий, относящихся к нефиксированным выплатам, осуществляется в соответствии с Положением о ключевых показателях эффективности деятельности Банка и при соблюдении следующих условий:

- отсутствию у работника в течение отчетного периода дисциплинарных взысканий в виде выговоров;
- отсутствию у работника в течение отчетного периода фактов нанесения материального ущерба Банку (не возмещенных);
- выполнение каждого KPI отдельно. В случае невыполнения одного из KPI, размер годового премирования определяется исходя из суммы выполненных KPI;
- Чистая прибыль по итогам финансового года.

### **Система оплаты труда Банка за 2016 год**

Документы регламентирующие систему оплаты труда в Банке:

Внутренние документы Банка в области контроля системы оплаты труда:

- Устав ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденный решением единственного участника 20.03.2015, согласован с ЦБ РФ 12.05.2015.
- Положение о Совете директоров ООО Банк «БЦК-Москва» утвержденное решением общего собрания участников 10.02.2016 (вступило в силу 11.02.2016).
- Политика в области оплаты труда ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров 30.09.2014. Решение Совета директоров от 25.11.2015 – оставить без изменения;
- Кадровая политика ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров, 30.09.2014. Решение Совета директоров от 25.11.2015 – оставить без изменения

В 2016 году для рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда был утвержден Комитет по назначениям, вознаграждениям и этике (комплаенсу) Совета директоров.

В состав вышеуказанного Комитета вошли:

- 1) Верещага И.В. - Председатель Комитета,
- 2) Байтоков М. У.- Член Комитета,
- 3) Иванова Н.А. - Член Комитета,
- 4) Жарова Е.В. - Член Комитета

Комитет по назначениям, вознаграждениям и этике (комплаенсу) Совета директоров осуществляет предварительное рассмотрение, анализ и подготовку рекомендаций (заключений, проектов решений Совета директоров) по вопросам, касающимся в том числе, утверждения (одобрения) документов в области кадровой политики и оплаты труда, в том числе устанавливающих порядок определения фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления, порядок определения нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, иных руководителей (работников), принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, принятие решения о сохранении или пересмотре указанных документов, а также контроль за их реализацией; осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

29 ноября 2016 года, с учетом масштабов и характера деятельности Банка, Советом директоров было принято решение упразднить Комитет по назначениям, вознаграждениям и этике (комплаенсу) Совета директоров.

В соответствии с Протоколом Совета директоров от 29.11.2016 г. вопросы по подготовке решений Совета директоров по организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложить на Члена Совета директоров Верещагу Ирину Васильевну.

В течение отчетного периода вознаграждения членам Комитета не выплачивались и заседаний не проводилось.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с Законодательством РФ, Инструкцией Банка России №154-И от 17.06.2014.

Совет директоров Банка утверждает основополагающие внутрибанковские документы в области кадровой политики и оплаты труда – политики, которые определяют основные направления в указанных областях, терминологию, определяют индикаторы и ограничения и основные положения, регламентирующие конкретную деятельность и в области оплаты труда и порядок расчета нефиксированных выплат, которые утверждаются Правлением Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2016 году не проводилась.

Работники принимающие риски в количестве 9 человек:

Работник, принимающий риски - руководители и иные работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, в их числе: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Управляющий директор, Исполнительный директор, Директор Дирекции рисков, Исполнительный директор Казначейства.

Положение о ключевых показателях эффективности деятельности Банка - внутрибанковский документ, определяющий порядок и условия премирования работников Банка по итогам года при достижении установленных целевых значений KPI (Key Performance Indicator (KPI) - ключевые показатели эффективности деятельности).

Пересмотр документов по системе оплаты труда:

Положение о Комитете по назначениям, вознаграждениям и этике (комплаенсу) Совета директоров ООО «Банк БЦК-Москва», утверждено Решением Совета директоров от 15.06.2016 г.

Политика в области оплаты труда ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров 30.09.2014 (п.2.3) Решение Совета директоров от 25.11.2015 – оставить без изменения;

Кадровая политика ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров, 30.09.2014 (п.9.1-9.8.1) Решение Совета директоров от 25.11.2015 – оставить без изменения;

Положение о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании Работников ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное решением Правления 10.06.2016

Положение о системе мотивации работников ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Правлением Банка 30.09.2014г.

Положение о ключевых показателях эффективности деятельности ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Правлением Банка 21.05.2013г.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

Премиальный фонд работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), Службы финансового мониторинга и Управления кредитных и банковских рисков (за исключением мидл-офиса кредитных операций и отдела по работе с залогами) не должен зависеть от финансового результата Банка, должен выплачиваться независимо от степени выполнения KPI по чистой прибыли.

Политика в области оплаты труда устанавливает, что премиальный фонд работников, принимающих риски, формируется при условии достижения Банком плана по чистой прибыли на 100% и более в соответствующем финансовом году. Вознаграждение должно быть выплачено полностью при условии завершения расчетов по операциям и сделкам, курируемым указанными лицами, а по незавершенным операциям и сделкам, должны утверждаться корректировки и отсрочки (не менее 3-х лет) в соответствии с учетом рисков, которые могут возникнуть в будущем. Для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть

оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Политикой в области оплаты труда установлено, что начисление премий, относящихся к нефиксированным выплатам, осуществляется в соответствии с Положением о ключевых показателях эффективности деятельности Банка и при соблюдении следующих условий:

- отсутствию у работника в течение отчетного периода дисциплинарных взысканий в виде выговоров;
- отсутствию у работника в течение отчетного периода фактов нанесения материального ущерба Банку (не возмещенных);
- выполнение каждого KPI отдельно. В случае невыполнения одного из KPI, размер годового премирования определяется исходя из суммы выполненных KPI;
- Чистая прибыль по итогам финансового года.

Председатель Правления \_\_\_\_\_  
(подпись, расшифровка подписи, дата)



И. о. Главного бухгалтера \_\_\_\_\_  
(подпись, расшифровка подписи, дата)

И. В. Малолетова

12 апреля 2017 года