



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел. +7 499 124-2553, 336-6220

e-mail: yukis@yukis.ru

www.yukis.ru

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

Адресат:

Участники, иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество)

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Новый Кредитный Союз»
(Акционерное Общество)

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 036.127 от 20 февраля 1995 года, выдано Московской регистрационной палатой. Зарегистрировано Центральным банком РФ 20 октября 1994 года, регистрационный номер № 3139. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1027739513781.

Местонахождение: 107140, Москва, ул. Русаковская, д. 4

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502 от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, к. 2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России.

Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»: 1034.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 11001000251 от 18 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года (0409806);

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год (0409807);

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117282 Москва, ул. Лесной переулок, д.16, корпус 2, офис 234

тел. +7 (495) 124-0895 838-6220

e-mail: info@yukis.ru

www.yukis.ru

Зачеты обязательств достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на 1 января 2016 года по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года (409813);

Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года (0409813);

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года (409813);

Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (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 Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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



общество с ограниченной ответственностью

"ЮКИС КОНСАЛТИНГ"

119021 Москва, ул. Дж. Гамзиева, д. 15, корп. 2, офис 254

тел. +7 (495) 114-0595 338-6123

e-mail: info@yukis.ru

www.yukis.ru

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 393-1 "О банках и банковской деятельности"

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 393-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении Акционерным Коммерческим Банком «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) несет ответственность за выполнение Акционерным Коммерческим Банком «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 393-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Акционерным Коммерческим Банком «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Акционерным Коммерческим Банком «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Акционерным Коммерческим Банком «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество).

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117993 Москва, ул. Д. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

телефон +7 (495) 124-2893, 338-6220

e-mail: yukis@yukis.ru

www.yukis.ru

Союз» (Акционерное Общество), достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) подчинена и подотчетна совету директоров банка, подразделения управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществляемые стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) В Акционерном Коммерческом Банке «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) по состоянию на 31 декабря 2015 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) и службой внутреннего аудита Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) и его исполнительных



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117993 Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, корп.2, офис 254

тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6120

e-mail: yukis@yukis.ru

www.yukis.ru

зрелое управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами определенных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы обращаем внимание на факт предъявления к Акционерному Коммерческому Банку «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) в 2015 год Банком России принудительных мер надзора, информация о которых приведена в разделе 1.9.1.1. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество).

Указанный факт свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) и наличии регуляторного риска при осуществлении банковской деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) содержит информацию о фактах применения принудительных мер надзора, о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2016 года, о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), отсутствуют.

Ведущий аудитор Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Член саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России»,
единный квалификационный аттестат аудитора № 01-
000595 выдан по решению саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России» (приказ № 6 от
19.03.2012 г.) на неограниченный срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций –
20701051211,
номер в реестре СРО НП «Аудиторская Палата России»
– 6530)

По доверенности от 27.12.2013 года № 4

Дата аудиторского заключения – 14 апреля 2016 г.

(Н.А. Макарова)



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
145286565000	129318579	3139

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Новый Кредитный Союз (акционерное общество) / АКБ Новый Кредитный Союз (АО)
Почтовый адрес 107140, г. Москва, ул. Русаковская, д. 4

Код формы по ОКУД 0409006

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	11.4.1	165896	106510
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11.4.1	83360	11257
12.1	Обязательные резервы	11.4.1	6164	9479
13	Средства в кредитных организациях	11.4.1	173440	138927
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.4.3	4022	2609
15	Чистая осудная задолженность	11.4.4	880378	998910
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11.4.5	37537	63230
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11.4.6	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11.4.7	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		12065	9447
19	Отложенный налоговый актив	11.4.8		
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11.4.9	35939	41267
111	Прочие активы	11.4.10	2816	2755
112	Всего активов	11.4	1375473	1289124
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
114	Средства кредитных организаций	11.4.11	0	0
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11.4.12	992021	932423
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	11.4.12	609670	440268
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.4.13	0	0
117	Выпущенные долговые обязательства	11.4.14	0	3500
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль	11.4.15	8607	2500
119	Отложенное налоговое обязательство	11.4.16	5469	5469
120	Прочие обязательства	11.4.17	9986	7027
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11.6.3	3361	1530
122	Всего обязательств	11.4	1019441	959144
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

123	Средства акционеров (участников)	12.4.18	250000	250000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд		12500	12500
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-4319	-8365
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21874	21874
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		812	812
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11.5.1	751574	594241
131	Всего источников собственных средств	11.4	2560294	2764054
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Возвратные обязательства кредитной организации	11.4.19	111896	56862
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11.4.19	75147	75595
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Федичева Бера Александровна

Главный бухгалтер

Перфилова Наталья Викторовна

11.04.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по СКПО	регистрационный номер (порядковый номер года)
45286565000	129318575	3139

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк Новый Кредитный Союз (акционерное общество) / АКБ Новый Кредитный Союз (АО)

Почтовый адрес: 107140, г. Москва, ул. Русаковская, д. 4

Код формы по ОКВ 04093397

Квартальная (Годовая)

Числ. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.5.1	150287	146572
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		342	872
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		146999	141744
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2946	3926
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.5.1	3745	36759
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53	366
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3690	36777
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		12	35
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1.5.1	112833	109813
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:		-13115	13420
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.5.1	99718	123233
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.5.1	1213	-958
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.5.1	151589	27736
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.5.1	-18950	-8741
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1.5.1	590	642
12	Комиссионные доходы	1.5.1	35840	28474
13	Комиссионные расходы	1.5.1	6056	3532
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-1865	-978
17	Прочие операционные доходы	1.5.1	58651	14321
18	Чистые доходы (расходы)	1.5.1	322730	226710
19	Операционные расходы	1.5.1	223929	152571
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.5.1	98801	73633
21	Возмещение (расход) по налогам	1.5.1	23644	13809

122	Прибыль (убыток) после налогообложения	(1.5.1)	75157	59824
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,			0	0
	в том числе:				
123.1	распределение между акционерами (участниками)			0	0
	в виде дивидендов				
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11.5.1		75157	59824

Председатель Правления

Федичева Вера Алексеевна

Главный бухгалтер

Перфилова Наталья Викторовна

11.04.2016



Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКATO	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286565000	129318579
	3139

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Новый Кредитный Союз (акционерное общество) / АКБ Новый Кредитный Союз (АО)
Почтовый адрес 107140, г. Москва, ул. Русаковская, д. 4

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.6.1	355348.0	19698.0	335650.0
1.1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	1.6.1	263312.0	0.0	263312.0
1.1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		250000.0	0.0	250000.0
1.1.1.1.2	Привилегированными акциями		250000.0	0.0	250000.0
1.1.1.2	Экспрессионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.1.3	Резервный фонд	1.6.1	12500.0	0.0	12500.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:	1.6.1	812.0	0.0	812.0
1.1.4.1	Прошлых лет		812.0	0.0	812.0
1.1.4.2	Отчетного года		0.0	0.0	0.0

1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	-89.0	89.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	-89.0	89.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	1.6.1	263312.0	89.0	263223.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный при зарегистрированных акциях, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	Полученные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0

1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01	0.01	0.01
1.5.3.1	несущественные				0.01
1.5.3.2	существенные		0.01	0.01	0.01
1.5.4	Юридическая величина дополнительного капитала		0.01	0.01	0.01
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.01	0.01	0.01
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающие в состав добавочного капитала		0.01	0.01	0.01
1.6	Добавочный капитал		0.01	0.01	0.01
1.7	Основной капитал	1.6.1	263312.01	89.01	263223.01
1.8	Источники дополнительного капитала:		92036.01	19609.01	72427.01
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01	0.01	0.01
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.01	0.01	0.01
1.8.3	Прибыль:	1.6.1	64693.01	19609.01	45084.01
1.8.3.1	текущего года		64693.01	19609.01	45084.01
1.8.3.2	прошлых лет		0.01	0.01	0.01
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.01	0.01	0.01
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.01	0.01	0.01
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2003 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы" в период до 31 декабря 2014 года <3>		0.01	0.01	0.01
1.8.5	Прирост стоимости имущества	1.6.1	27343.01	0.01	27343.01
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.01	0.01	0.01
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01	0.01	0.01
1.9.2	Известности в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01	0.01
1.9.2.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
1.9.2.2	существенные		0.01	0.01	0.01
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный		0.01	0.01	0.01

ст.2538; № 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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Уровень риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Уровень риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.6.2	1251452	1123950	754921	1100465	984363	792765		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, в т.ч.:		279256	279256	0	131530	131530	0		
	из них:									
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		113360	113360	0	11520	11520	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, в т.ч.:	1.6.2	112216	112216	22443	75088	75088	15018		
	из них:									
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, в т.ч.:	1.6.2	0	0	0	0	0	0		
	из них:									
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных		0	0	0	0	0	0		

14.4	До финансовых инструментов без риска	11.6.2	1118561	1106921	01	560841	01
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		01		01		01

- <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
- <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспертных Агенств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)		
1	2	3	4	5			
6	Операционный риск, всего, в том числе:	1.6.2	26377.01			26377.01	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1.6.2	527547.01			527547.01	
6.1.1	чистые процентные доходы	1.6.2	320189.01			320189.01	
6.1.2	чистые непроцентные доходы	1.6.2	207358.01			207358.01	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.01			3.01	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.		
1	2	3	4	5			
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1.6.2	36303.01			52441.01	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	1.6.2	307.21			889.31	
7.1.1	общий					708.01	
7.1.2	специальный		94.21			181.31	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	1.6.2	1785.21			1551.21	
7.2.1	общий		892.61			775.61	

7.1.2	специальный	892.6	775.6
7.3	валютный риск	10227.7	21935.2

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1.6.3	282376	-7601	289977	
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1.6.3	274706	-6508	281214	
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1.6.3	4309	-2924	7233	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1.6.3	3361	1831	1530	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	основной капитал, тыс.руб.	1.5.1	263312.0	277312.0	297312.0	261152.0
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.)		1425301.0	1251117.0	1199206.0	1363669.0
1.3	показатель финансового рычага по Базелю III, процент		18.5	22.2	24.8	19.1

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

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 259287, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	174692;
1.2. изменения качества ссуд	77439;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	6956;
1.4. иных причин	0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	
2.1. списания безнадежных ссуд	19569;
2.2. погашения ссуд	149037;
2.3. изменения качества ссуд	92231;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4956;
2.5. иных причин	0.

Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Феличева Вера Алексеевна
 Перфилова Наталья Викторовна



11.04.2016

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер /порядковый номер
45286565000	29318579	3139

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк Новый Кредитный Союз (акционерное общество) / АКБ Новый Кредитный Союз (АО)

Почтовый адрес 127140, г. Москва, ул. Русаковская, д.4

Код формы по ОКУД 0409013
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер дополнения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	1.7.1	5.0	18.6	29.0
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2)	1.7.1	6.0	18.8	20.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	1.7.1	10.0	24.8	25.0
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)	1.7.1	15.0	90.8	59.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	1.7.1	50.0	108.0	74.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	1.7.1	120.0	40.1	14.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	1.7.1	25.0	22.6	24.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	1.7.1	600.0	221.7	243.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	1.7.1	50.0	20.4	18.4
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1.7.1	3.0	0.7	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (срок 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

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

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1375473
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		84029
7	Прочие поправки		34201
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1425301

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	1.7.2	1341272.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	1.7.2	1341272.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выданным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.0

11	Величина риска по ПАИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценных бумаг			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	1.7.2	72990.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1.7.2	-11039.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1.7.2	84029.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	1.7.2	263312.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1.7.2	1425301.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	1.7.2	18.5

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Бедичева Вера Алексеевна

Перфилова Наталья Викторовна

11.04.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
45286565000	29318579	339

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

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк Новый Кредитный Союз (акционерное общество) / АКБ Новый Кредитный Союз (АО)

Почтовый адрес 107140, г.Москва, ул.Русаковская, д.4

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, из том числе:	1.8	69409	55931
1.1.1	проценты полученные	1.8	130569	146560
1.1.2	проценты уплаченные	1.8	-38533	-36741
1.1.3	комиссии полученные	1.8	36045	28264
1.1.4	комиссии уплаченные	1.8	-6074	-3605
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	1.8	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.8	151589	77736
1.1.8	прочие операционные доходы	1.8	8094	10061
1.1.9	операционные расходы	1.8	-217473	-146281
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	1.8	-19806	-20043
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, из том числе:	1.8	62142	-28997
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	1.8	3306	2153
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.8	5469	92641
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.8	-924	561
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	1.8	59568	-126116
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.8	-7500	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.8	-1771	1764
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1.8	130557	26954
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1.8	30787	1	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0		0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0		0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.8	-539		-1592
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.8	56846		254
2.7	Дивиденды полученные	1.8	592		636
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.8	81688		-862
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0		0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0		0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0		0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.8	-59750		-64000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1.8	-59750		-64000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1.8	-16950		-874
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		135515		-86449
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1.8	260947		217436
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1.8	396532		260987

Председатель Правления

Федичева Вера Алексеевна

Главный бухгалтер

Перфилова Наталья Викторовна

11.04.2016



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской отчетности
АКБ "Новый Кредитный Союз" (АО)
по состоянию на 1 января 2016 года**

1. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности является составной частью годовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), обеспечивающей раскрытие существенной информации о Банке.

Пояснительная информация к годовой отчетности составлена за 2015 год, единица измерения суммовых значений - тысячи рублей.

1.1. Общая информация о Банке

Акционерный Коммерческий Банк «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) осуществляет свою деятельность на территории РФ с октября 1994 года в соответствии с лицензией № 3139, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Юридический адрес: 107140, г. Москва, ул. Русаковская, д.4.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 18 марта 2009 года под регистрационным номером 977.

По состоянию на 01.01.2016г. Банк имел 34 внутренних структурных подразделений, расположенных в г. Москва и Московской области: 6 Дополнительных офисов и 28 Операционных касс вне кассового узла.

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) не имеет показателей рейтинговой оценки, присвоенной международным или российским рейтинговым агентством.

1.2. Краткая характеристика деятельности Банка

В 2015г. АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) осуществлял свою деятельность в рамках имеющихся лицензий:

- лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций, которая предоставляет Банку право на осуществление следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:
 - привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и осудных счетов физических лиц;
 - осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
 - кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций, которая предоставляет Банку право на осуществление следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:
 - привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
 - осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, которая позволяет Банку осуществлять доверительное управление ценными бумагами клиентов.

АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) является участником Международной платежной системы MasterCard Worldwide, что позволяет обеспечивать эмиссию и эквайринг карт MasterCard.

АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) является участником Нсбанковской Кредитной Организации «Межбанковский Кредитный Союз», что позволяет клиентам Банка – юридическим лицам осуществлять переводы денежных средств в рамках платежной системы «Таможенная карта».

В 2015г. АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) являлся участником платежных систем, статус которых позволял Банку расширить перечень услуг, оказываемых физическим лицам:

- участник платежной системы денежных переводов «Золотая Корона»
- участник платежной системы денежных переводов «Юнистрим»
- участник платежной системы денежных переводов «Western Union».

АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) - участник системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП) в качестве прямого участника расчетов, что позволяет Банку, и соответственно, клиентам Банка осуществлять платежи через систему валовых расчетов в режиме реального времени Банка России.

АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) - участник секции валютного рынка ММВБ категории «Б», что позволяет Банку проводить операции по покупке - продаже иностранной валюты на ММВБ.

Кроме того, АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) является членом Некоммерческой организации «Ассоциация Региональных Банков России» и ОАО «Национальное бюро кредитных историй».

Банк имеет Генеральное депозитное соглашение с Банком России о заключении депозитных сделок в валюте РФ с использованием Системы электронных торгов ММВБ и Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных активами и поручительствами.

1.2.1. Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка в 2015году осуществлялась в соответствии с утвержденной Стратегией развития АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) на период 2013-2017гг., а также утвержденными Советом Банка стратегическими целями и задачами АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) на 2015 год и последующие годы.

Стратегией развития определены цель и миссия Банка: достижение позиций финансово устойчивого и динамично развивающегося Банка, конкурентоспособного на отдельных рыночных сегментах и обеспечивающего удовлетворение потребностей целевых клиентских групп в качественном и технологичном банковском обслуживании.

В рамках реализации Стратегии развития Банк ориентируется на создание комплекса банковских технологий, позволяющих предоставить услуги различным категориям клиентов. Банк ориентирован на работу с предприятиями малого и среднего бизнеса ряда секторов экономики, а также на работу с физическими лицами. Основными клиентами Банка являются предприятия оптово-розничной торговли, производственные, строительные, рекламные компании.

Комплексный подход к обслуживанию клиентов является основным принципом работы АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО). Клиенты Банка имеют возможность пользоваться широким спектром банковских услуг, получать своевременные квалифицированные консультации по вопросам кредитования, валютного контроля и расчетов, банковского права.

Неизменным в деятельности Банка остаются надежность, гибкость, оперативность, информационная открытость, индивидуальный подход к обслуживанию клиентов, наличие сформированной инфраструктуры, профессиональные кадры.

Все это позволило Банку занять свое место в финансовом секторе экономики г. Москвы, иметь стабильную клиентскую базу и перспективу дальнейшего поступательного развития.

В целях поддержания конкурентоспособности Банк предоставляет банковские услуги различным категориям клиентов в рублях и иностранной валюте.

Основными банковскими операциями АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) являются:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, инкассация денежных средств и ценностей;
- привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц: предоставление кредитов(кредитных линий), кредитование в форме «овердрафт», вексельное кредитование;
- операции с ценными бумагами: размещение собственных векселей, учет векселей сторонних эмитентов, операции с корпоративными ценными бумагами, доверительное управление ценными бумагами;
- международные расчеты (переводы), валютный контроль экспортно-импортных сделок, операции по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- валютно-обменные операции с физическими лицами;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- операции с пластиковыми картами: предоставление набора услуг держателям карт - физическим лицам; торговый эквайринг, зарплатные проекты с использованием банковских карт - юридическим лицам.
- переводы денежных средств юридических лиц в рамках платежной системы «Таможенная карта».

1.2.2. Информация о внешней среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2015 год был очень сложным и во многом оказался переломным для российской экономики. В 2015 году произошло резкое повышение геополитического статуса России. Экономическое, финансовое и политическое давление на РФ усилилось. На фоне напряженной геополитической обстановки и сохранения международных санкций экономика РФ продолжила адаптироваться к условиям ухудшения внешней торговли в 2014 году. Европейский совет продлил до 2016 года действие своих ограничительных мер, отрезав РФ от внешних источников заимствования. Рынок нефти резко менялся в течение всего 2015 года, а в декабре цены упали до критической точки - ниже 30 долларов США за баррель. На этом фоне курс рубля опустился до нового рекордно низкого уровня (72,9 рублей/1 доллар США в декабре 2015 года). Инфляционное давление оставалось высоким в течение всего 2015 года, и на фоне эффекта от девальвации рубля инфляция впервые повысилась до беспрецедентных с 2002 года уровней.

В конце 2015 года уровень безработицы повысился до 5,8%, в то время как реальная заработная плата и доходы населения продолжали сокращаться. Сокращение доходов и пенсий стали одной из причин повышения уровня бедности.

Основные итоги развития РФ за 2015 год: ВВП России снизился на 3,7%, инфляция достигла 12,9%, промышленное производство упало на 3,4%, отток инвестиций в основной капитал составил 8,4%, реальные денежные доходы россиян упали на 4%, реальные зарплаты снизились на 9,5%, пенсии на 3,6%.

Безусловно, все негативные тенденции, имеющие место в экономике РФ, отразились на итогах работы банковского сектора РФ. По оценкам РИА «Рейтинг» за 2015 год банковские активы показали номинальный рост на 4,5% против 35% в 2014 году и 16% – в 2013-м. Результат работы банковского сектора за 2015 года оказался наихудшим за всю постсоветскую историю России. За отчетный год качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что, в частности, выразилось в росте просроченной задолженности почти в полтора раза - с 3,8% в начале года до 5,5% на 1 января 2016 года (по оценкам РИА «Рейтинг»).

Во многом снижение качества суммарного ссудного портфеля является следствием снижения темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков. В 2015 году прибыль банков значительно сократилась: по оценкам РИА

«Рейтинг», российская банковская система заработала 360 миллиардов рублей против 389 миллиардов рублей и 994 миллиардов рублей за 2014 и 2013 годы соответственно.

Весь банковский сектор РФ в 2015г. испытывал одни и те же трудности: сокращение кредитного портфеля, рост просроченной задолженности, в том числе за счет финансовых проблем крупных заемщиков, снижение объема комиссионных доходов в связи с падением деловой активности клиентов, нестабильность валютного рынка. В 2015г. лицензий лишились почти 100 банков (почти 15% от работающих кредитных учреждений).

Учитывая увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики, банк России в 2015году контролировал сложившуюся на рынке ситуацию, регулярно снижая ключевую ставку.

1.2.3. Факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка

В 2015г. основные усилия Банка были сконцентрированы на соблюдении банковского законодательства, обязательных экономических нормативов, диверсификации операций и снижении рисков при осуществлении операций по привлечению и размещению свободных денежных средств клиентов. Показатели соответствия Банка требованиям, предъявляемым к участникам Системы страхования вкладов, поддерживались на достаточно высоком уровне.

Взвешенная политика Банка, консервативный подход Банка к принятию на себя рисков и обеспечение значительной доли ликвидных активов в собственном портфеле, обеспечивали устойчивость Банка, позволяли оперативно реагировать на складывающиеся ситуации финансовых рынков и своевременно выполнять все обязательства перед своими клиентами.

Воплощаемая Банком стратегия развития, построенная на принципах прозрачности и максимального удовлетворения потребностей клиентов, включающая в себя систему минимизации рисков, была нацелена на получение максимально возможной прибыли.

Стратегией развития АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) на период 2013-2017 гг. были определены задачи по расширению деятельности Банка на рынке розничных услуг, предоставляемых населению на территории Москвы и Московской области, посредством формирования сети внутренних структурных подразделений. За 2015г. Банком было открыто 7 внутренних структурных подразделения: 5 Операционных касс вне кассового узла и 2 Дополнительных офиса

Приоритетными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата деятельности Банка в 2015г., являлись различные формы кредитования юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, переводы без открытия счета, операции с ценными бумагами, размещение депозитов в ЦБ РФ. В связи с этим, основными источниками полученной Банком прибыли за 2015г. были доходы, полученные от проведения данных видов банковских услуг.

Определение чистого дохода от проведения отдельных видов операций, проводимых Банком и оказывающего наибольшее влияние на изменение финансового результата по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. раскрыто в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 (п.1.5.).

1.2.4. Решение о распределении чистой прибыли отчетного года

По итогам 6 месяцев 2015 г. акционерам Банка были выплачены дивиденды в сумме 20 000 тыс.руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (2014г.), на основании решения внеочередного общего собрания акционеров от 10.09.2015 г.

По итогам 9 месяцев 2015 г. акционерам Банка выплачены дивиденды в сумме 14 000 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (2014г.), на основании решения внеочередного общего собрания акционеров от 10.11.2015 г.

Окончательное решение о распределении чистой прибыли Банка за 2015г., в т. ч. решение о размере дивидендов и форме их выплаты по акциям, будет принято годовым общим собранием акционеров.

Нераспределенная прибыль Банка за 2014 г. была направлена Общим собранием акционеров в 2015 г.:

- на нераспределенную прибыль прошлых лет – 34 000 тыс. руб.
- на дивиденды – 25 750 тыс. руб.

- на благотворительность – 74 тыс. руб.

Объявленные годовым Общим собранием акционеров дивиденды по обыкновенным акциям выплачены полностью в 2015 г.

1.2.5. Перспективы развития Банка

В своей работе АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) в перспективе будет стремиться к :

- дальнейшему укреплению позиций по всем показателям деятельности Банка;
- повышению качества менеджмента, укреплению финансовой устойчивости, росту показателей ликвидности и прибыльности Банка;
- дальнейшему совершенствованию системы оценки, анализа и управления рисками с целью их минимизации и принятия на допустимом уровне;
- повышению эффективности работы банка,
- расширению клиентской базы Банка, созданию комфортных условий обслуживания клиентов, поддержанию атмосферы открытости перед клиентом, профессионального их обслуживания;
- расширению спектра и улучшению качества предоставляемых банковских услуг, совершенствованию технологий проведения операций клиентов;
- обеспечению системного подхода к разработке и продвижению новых банковских продуктов и услуг под потребности клиентов Банка – юридических и физических лиц;
- дальнейшему развитию устойчивой клиентской базы за счет производственных и торговых предприятий;
- совершенствованию форм и методов кредитования юридических и физических лиц, совершенствованию методик оценки (в том числе с учетом отраслевых особенностей) и минимизации кредитных рисков;
- совершенствованию системы тарифов, взимаемых за банковское обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- использованию в оценке финансовой деятельности банка принципов международного учета и отчетности;

1.3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

1.3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций и событий.

АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка в 2015г. велся в валюте РФ (в рублях и копейках) и, в определенных случаях, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в иностранной валюте на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка был построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 385-П от 16.07.2012г.

Данная годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2015г. составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Учетная политика Банка на 2015 год во всех существенных аспектах строилась на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. В течение 2015г. существенных изменений, влияющих на сопоставимость

отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику не вносились. При изменении действующего законодательства Банк своевременно вносил изменения в Учетную политику.

Фактов не применения и / или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном году не было.

Проведение и учет валютных операций, порядок переоценки валютных статей баланса Банка в 2015г. регламентировался действующим валютным законодательством.

Вложения Банка в ценные бумаги учитывались в зависимости от целей их приобретения в соответствии с требованиями, определяемыми Правилами №385-П:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитывались и переоценивались по текущей (справедливой) стоимости.

Критерием надежного определения текущей (справедливой) стоимости для Банка являлась котированность ценной бумаги на активном рынке, т.е. информацию о ценовых котировках можно было оперативно и регулярно получать от биржи, организатора торговли и т.д.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам не формировался. Суммы переоценки отражались на счетах по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» переоценивались в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка, суммы переоценки относились на счета дополнительного капитала.

В 2015 году основные средства учитывались на счетах по их учету в первоначальной оценке (без учета НДС), которая определялась для объектов, приобретенных за плату, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (с учетом расходов по доставке, монтажу, сборке и установке, государственных и таможенных пошлин, регистрационных сборов и иных платежей, возникающих в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств). НДС учитывался в составе расходов.

Начисление амортизации объектов основных средств производилось линейным способом.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускалось в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

С учетом положений, установленных законодательством РФ, Банком был установлен лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве основных средств в сумме 40 тыс.руб. без учета НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитывались в составе материальных запасов Банка.

В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета № 385-П и утвержденной в Банке Учетной политикой для целей бухгалтерского учета, в 2015г. Банк в своей работе применял принцип бухгалтерского учета отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно:

- доходы и расходы относились на счета по их учету в день совершения (поступления подтверждающих документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Иными словами, финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);

- доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся;

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

- суммы доходов (расходов) будущих периодов относились на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала определен календарный месяц.

Расходы по хозяйственным и другим операциям, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражались в учете по счету «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списывались на расходы в течение срока, к которому они относятся.

Сроки и направления списания расходов будущих периодов определялись условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством РФ.

К расходам будущих периодов в 2015г. относились:

- суммы, уплаченные за подписку на периодические издания, при условии единовременного получения документов, подтверждающих расходы (т.е. на всю сумму подписки сразу);
- расходы по договорам страхования имущества и автотранспортных средств;
- расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения и другие расходы.

По ссудам, отнесенным Банком к 1, 2 и 3 категориям качества и другим активам(требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признавалось определенным, так как вероятность получения доходов являлась безусловной и (или) высокой. По ссудам, отнесенным к 4 и 5 категориям качества и другим активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признавалось неопределенным, так как получение доходов являлось проблемным или безнадежным.

В 2015г. расчет налога на прибыль Банка осуществлялся по методу «начислений» в соответствии с Налоговым Кодексом РФ и утвержденной в Банке Учетной политикой для целей налогообложения, а именно:

- доходы и расходы признавались в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав;
- по доходам/расходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами/расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы/расходы распределялись Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов/расходов;
- для доходов/расходов от реализации датой получения дохода/расхода признавалась дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), определяемой в соответствии с Налоговым Кодексом РФ, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав) в их оплату.

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

В течение 2015г. существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику не вносилось.

При подготовке отчетности за 2015 год в формах отчетности не производился пересчет остатков на начало года, но появились новые разделы, не требующие пересчета остатков на начало года, а именно, добавлены новые разделы:

- по форме отчетности № 0409808 – раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага»;
- по форме отчетности № 0409813 – раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага».
- по форме отчетности № 0409808 в подразделе 2.1. «Кредитный риск» раздела 2 расширен перечень активов с иными коэффициентами риска.

Изменения произошли в связи со вступлением с 01 января 2015г. в силу Указания Банка России от 02.12.2014 N 3468-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».

Согласно этому, Банк в первый раз рассчитывал показатель финансового рычага на 01.04.2015 года.

В целях обеспечения сопоставимости данных, осуществлен пересчет показателей на начало года по активам с иными коэффициентами риска в подразделе 2.1. «Кредитный риск» раздела 2 формы отчетности № 0409808, т.к. данные на начало года отсутствовали.

Поскольку изменение форм отчетности не предусматривает представления аналогичных показателей на начало отчетного года, то на сопоставимость данных указанное изменение не повлияло. Данные отмеченных выше форм отчетности представлены в сопоставимом виде.

Таким образом, показатели, отражающие финансовое положение, результаты финансовой деятельности, движение денежных средств, иные показатели, подлежащие раскрытию в финансовой (бухгалтерской) отчетности являются сопоставимыми по отношению к аналогичным показателям за предшествующий отчетный период.

1.3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О Порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», установленными принципами существенности, определенными Учетной политикой Банка и подлежащими отражению в бухгалтерском учете проводками СПОД как корректирующие события после отчетной даты за 2015 г. являются:

- перенос остатков со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» на сумму 3 699 149 тыс. руб.;
- перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 3 710 396 тыс. руб.;
- начисление и отражение в бухгалтерском учете фактически неуплаченных расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы, относится к периоду до 1 января 2016 года, при этом сделаны бухгалтерские записи по б/с 70706 "Расходы" в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями б/с 60311 на сумму 210 тыс. руб.;
- отражение в бухгалтерском учете сумм прочих расходов от оказания услуг, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2016 года, осуществлены бухгалтерские записи по б/с 70706 "Расходы" в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями б/с 60312 на сумму 70 тыс. руб.;
- доначисление налога на прибыль за 2015 год в сумме 8 606 тыс. руб.;
- увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам по итогам 2015 года в сумме 1 774 тыс. руб.;
- отнесение на расходы прошлого года НДС от услуг, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2016 года, в размере 13 тыс. руб.;
- начисление страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов за IV квартал 2015 г. на сумму 491 тыс. руб.;
- увеличение комиссионных доходов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц на сумму 2 тыс. руб.;
- отражение начисленных расходов от оказания услуг процессингового центра и платежных систем на сумму 72 тыс. руб.;
- начисление расходов за услуги по обеспечению эксплуатации Системы Банк-клиент в сумме 4 тыс. руб.;
- начисление объявленных дивидендов по принадлежащим Банку акциям сторонних эмитентов на сумму 4 тыс. руб.

Чистая прибыль к распределению акционерами за 2015 год с учетом СПОД составила 75 157 тыс. руб.

1.3.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты в Банке отсутствовали.

1.3.5. Информация о величине существенных ошибок

В результате составления годовой отчетности за 2015г. и предшествующие отчетные периоды, Банк не выявил существенных ошибок, которые могли бы привести к искажению бухгалтерской отчетности и повлиять на определение финансового результата за 2015г. и предшествующие отчетные периоды.

1.3.6. Информация о разведенной прибыли на акцию

В 2015г., также как и в 2014г. отсутствовали компоненты, понижающие прибыль (убыток) на акцию Банка. В связи с этим показатель разведенной прибыли (убытка) на акцию равен показателю базовой прибыли (убытка).

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли (убытка), приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров. Базовая прибыль на акцию представлена в Таблице № 1:

Таблица № 1

Базовая прибыль на акцию

Наименование	тыс.руб.	
	2015г.	2014г.
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая акционерам	75 157	59 824
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	75 157	59 824
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	250 000	250 000
Базовая и пониженная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,3006	0,2393

1.4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

В соответствии с бухгалтерским балансом Банка по форме отчетности 0409806:

- Активы Банка по состоянию на 01.01.2016г. составляли 1375473тыс.руб., что на 86349тыс.руб. или 6,7% больше, чем по состоянию на 01.01.2015г. (1289124тыс.руб.).
- Пассивы Банка включают: обязательства и источники собственных средств. Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2016г. составляли 1019444тыс.руб., что на 66965тыс.руб. или 7,0% больше, чем на 01.01.2015г. (952479тыс.руб.). Источники собственных средств составляли 356029тыс.руб., что 19384тыс.руб. или 5,8% больше, чем на 01.01.2015г. (336645 тыс.руб.).

Расшифровка отдельных статей баланса приведена ниже:

1.4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки денежных средств в кассе Банка, на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в банках- корреспондентах и расчетных небанковских кредитных организациях.

Информация о денежных средствах и их эквивалентах по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице №2, Таблице №3, Таблице № 4:

Таблица №2

Наличные денежные средства Банка

Наименование	тыс.руб.		
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
1. Наличные денежные средства в кассе Банка	50 562	40 231	10 331
2. Наличные денежные средства в кассе внутренних структурных подразделений	114 889	78 714	36 175
3. Наличные денежные средства в банкоматах	445	1 065	-620
4. Денежные средства, в пути из внутренних структурных подразделений	0	0	0
Итого наличных денежных средств	165 896	120 010	45 886

Наличные денежные средства Банка по состоянию на 01.01.2016г. составляли 165896тыс.руб. , что на 45886тыс.руб. или 38,2% больше, чем на 01.01.2015г. (120010тыс.руб.).

Таблица №3

Средства на счетах в Банке России

тыс.руб.

Наименование	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
Средства на счетах в Банке России всего, в т.ч.:	63 360	11 520	51 840
-обязательные резервы	6 164	9 470	-3 306

Средства на счетах в Банке России по состоянию на 01.01.2016г. составляли 63360тыс.руб., что на 51840тыс.руб. или 5,5 раз больше, чем на 01.01.2015г. (11520тыс.руб.).

Таблица №4

Средства в кредитных и иных организациях
тыс.руб.

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменение (+/-)
Средства в кредитных организациях	169 987	130 331	39 656
Средства в небанковских кредитных организациях	3 453	8 596	-5 143
Резерв на возможные потери	0	0	0
Итого денежных средств в кредитных и иных организациях	173 440	138 927	34 513

Средства на счетах в кредитных организациях и небанковских кредитных организациях по состоянию на 01.01.2016г. составляли 173440тыс.руб., что на 34513тыс.руб. или 24,8% больше, чем на 01.01.2015г. (138927тыс.руб.).

1.4.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

При отражении финансовых инструментов Банк использует оценку активов по справедливой стоимости.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
 - последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
 - фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться

корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

1.4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методов оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Переклассификация финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в другую категорию в 2015г. и 2014г. не производилась.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2015г. и 2014г. в Банке отсутствовали.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) в 2015г. и 2014г. в Банке отсутствовали.

Информация о финансовых активах, учитываемых Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице №5:

Таблица №5

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
тыс.руб.

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т.ч.	4 022	2 809	1 213
Акции	4 022	2 809	1 213
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т.ч.:	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0
Государственные долговые обязательства	0	0	0
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	4 022	2 809	1 213

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2016г. составляли 4022тыс.руб., что на 1213тыс.руб. или 43,2% больше, чем на 01.01.2015г. (2809тыс.руб.).

Информация об объемах вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и местонахождения по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице №6:

Таблица №6

Долевые ценные бумаги в разрезе секторов экономики и местонахождения

Эмитент	Сектор экономики	Местонахождение	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
			Количество (шт.)	Объем вложений тыс.руб.	Количество (шт.)	Объем вложений тыс.руб.
Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк РФ(ПАО)	Финансы и кредит	Россия	10 100	1022	10 100	544
ОАО "Э.ОН Россия" (ОГК-4)	Энергетика	Россия	356 000	1 137	356 000	802
ПАО"Энел Россия"	Энергетика	Россия	364 000	259	364 000	281
ПАО "Трубная Металлургическая Компания"	Металлургия	Россия	6 270	381	6 270	216
Публичное акционерное общество "Нефтяная компания" Газпромнефть"	Добыча полезных ископаемых	Россия	1 940	298	1 940	273
ПАО «ФСК ЕЭС»	Энергетика	Россия	900 000	53	900 000	40
Публичное акционерное общество "Северсталь"	Металлургия	Россия	520	318	520	259
ПАО «ОГК-2»	Энергетика	Россия	91 000	20	91 000	14
Открытое акционерное общество "Магнитогорский металлургический комбинат"	Металлургия	Россия	13 400	248	13 400	141
Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Лукойл"	Добыча полезных ископаемых	Россия	68	160	68	151
ОАО "Сургутнефтегаз"	Добыча полезных ископаемых	Россия	3 700	126	3 700	88
ИТОГО				4 022		2 809

1.4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В статью 5 «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» включены: кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам, средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами и размещенные депозиты в Банке России за минусом сформированных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Расшифровка статьи «Чистая ссудная задолженность» по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице № 7:

Таблица №7

Расшифровка статьи «Чистая ссудная задолженность»

тыс.руб.

Ссудная и приравненная к ней задолженность	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменение (+/-)
1. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	1 053 620	1 100 940	-47 320
2. Средства, предоставленные для расчетов с валютными и фондовыми биржами	51 460	79 178	-27 718
3. Депозиты, размещенные в Банке России	50 000	0	50 000
4. Сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	274 702	281 208	-6 506
Чистая ссудная задолженность (1+2+3-4)	880 378	898 910	-18 532

В течение 2015г. банком выдерживалась консервативная политика в области предоставления кредитов юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Основной ориентир был направлен на финансово устойчивые компании,

имеющие продолжительный и положительный опыт взаимоотношений с Банком и достаточное ликвидное обеспечение.

Банк осуществлял кредитование юридических лиц различных отраслей и подотраслей экономики, в том числе: строительство, транспорт и связь, оптовая и розничная торговля, предоставление услуг и прочие виды деятельности.

Исходя из принципа дифференцированности Банк не придерживается ограниченных приоритетов по отраслевой принадлежности своих заемщиков.

В Таблице №8 представлена информация об объеме и структуре предоставленных Банком кредитов заемщикам по видам ссуд и видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г.:

- юридическим лицам:
 - корпоративным клиентам Банка (в т.ч. индивидуальным предпринимателям) - по видам экономической деятельности;
 - банкам-корреспондентам в сумме межбанковских кредитов.
- физическим лицам - в разрезе жилищных, ипотечных и потребительских кредитов.

Таблица № 8

Объем и структура предоставленных кредитов по видам ссуд и видам экономической деятельности заемщиков

N п/п	Наименование показателя	тыс.руб.			
		на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
	Предоставлено кредитов – всего,	1 053 620	100	1 100 940	100
	в том числе:				
1	Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям) всего, в т.ч.:	934 705	88.71	979 234	88.95
1.1	по видам экономической деятельности:	926 656	87.95	975 417	88.6
1.1.1	строительство	57 218	5.43	59 793	5.43
1.1.2	транспорт и связь	61 473	5.84	59 440	5.4
1.1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	541 489	51.39	567 345	51.53
1.1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	141 406	13.42	140 646	12.78
1.1.5	прочие виды деятельности	125 070	11.87	148 193	13.46
1.2	на завершение расчетов	8 049	0.76	3 817	0.35
1.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, ссуды субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	690 405	65.53	624 934	56.76
1.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0.00	0	0

2.	Кредиты, предоставленные банкам - корреспондентам	0	0	0	0
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	118 915	11.29	121 706	11.05
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	41 337	3.92	32 977	3
3.1.1	ипотечные кредиты	21 227	2.01	25 677	2.33
3.2	потребительские кредиты	77 578	7.37	88 729	8.05

По состоянию на 01.01.2016г. общая сумма предоставленных Банком кредитов составляла 1053620тыс.руб., что на 47320тыс.руб. или 4,3% меньше суммы предоставленных кредитов на 01.01.2015г.(1100940тыс.руб.), в т.ч.:

- кредиты, выданные на срок до 1 года составляли 568309тыс.руб. или 53,9% кредитного портфеля, что на 8,9% меньше аналогичного показателя на 01.01.2015г. (623896тыс.руб.).

- кредиты, выданные на срок свыше 1 года составляли 444120тыс.руб. или 42,2% кредитного портфеля, что на 6,8% больше аналогичного показателя на 01.01.2015г. (415840 тыс.руб.).

- просроченная задолженность составляла 41191тыс.руб. или 3,9% кредитного портфеля, что на 32,7% меньше аналогичного показателя на 01.01.2015г.(61204 тыс.руб.).

В общей сумме предоставленных Банком кредитов по состоянию на 01.01.2016г. кредиты, выданные корпоративным клиентам - юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) составляли 934705тыс.руб., физическим лицам 118915тыс.руб.

Основной отраслью кредитования клиентов Банка - юридических лиц по видам экономической деятельности в 2015г. являлась оптовая и розничная торговля. По состоянию на 01.01.2016г. сумма выданных кредитов клиентам этой отрасли составляла 541489тыс.руб. или 51,39% от общей суммы предоставленных Банком кредитов, что на 25856тыс.руб. меньше, чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2015г. (567345тыс.руб. или 51,53% от общей суммы предоставленных Банком кредитов).

Еще одной из основных отраслей кредитования Банком клиентов являлись операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг. По состоянию на 01.01.2016г. размер кредитов, предоставленных клиентам этой отрасли составил 141406тыс.руб. или 13,42% от общей суммы предоставленных Банком кредитов, что на 760тыс.руб. больше, чем на 01.01.2015г.(140646 тыс.руб.).

Кредиты, выданные Банком клиентам, занимающимся прочими видами деятельности на 01.01.2016г. составляли 125070тыс.руб. или 11,87% от общей суммы предоставленных кредитов, что на 23123тыс.руб. меньше, чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2015г. (148193 тыс.руб.).

Кредитный портфель физических лиц в 2015г. состоял из выданных жилищных (ипотечных) и потребительских кредитов. По состоянию на 01.01.2016г. сумма выданных жилищных кредитов составляла 41337тыс.руб. или 3,92% от общей суммы предоставленных Банком кредитов, что на 8360тыс.руб. больше, чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2015г.(32977тыс.руб.).

Сумма потребительских кредитов на 01.01.2016г. составляла 77578тыс.руб. или 7,37% от общей суммы предоставленных Банком кредитов, что на 11151тыс.руб. меньше, чем аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2015г. (88729 тыс.руб.).

Информация об объеме ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, и географических зонах заемщиков по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлены в Таблице № 9 и Таблице №10:

Таблица № 9

Информация об объеме ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

тыс. руб.			
Срок, оставшийся до погашения	Ссудная задолженность на 01.01.2016г.	Ссудная задолженность на 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
от 1 до 90 дней	142 772	278 811	-136 039
от 91 до 180 дней	112 852	110 241	2 611
от 181 до 1года	374 282	513 679	-139 397

свыше 1 года	382 523	137 005	245 518
Просроченные ссуды	41 191	61 204	-20 013
Итого	1 053 620	1 100 940	-47 320

Таблица №10

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон заемщиков
тыс.руб

Наименование региона РФ	Ссудная задолженность на 01.01.2016г.	Ссудная задолженность на 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
г. Москва	870 936	921 141	-50 205
Московская область	178 769	175 993	-11 729
Владимирская область	700	300	-3 200
Белгородская область	3 215	3 506	-251
Итого	1 053 620	1 100 940	-34157

1.4.5. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - это активы, которые не классифицированы Банком как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые банк намерен удерживать в течение неопределенного времени.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов Банка, имеющих в наличии для продажи в другую категорию в 2015г. и 2014г. не производилась.

Информация о финансовых активах Банка, имеющих в наличии для продажи, представлена в Таблице № 11:

Таблица №11

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку - всего, в т.ч.:	7 135	6 885	250
Акции	7 135	6 885	250
Долговые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку - всего, в т.ч.:	30 402	56 653	-26 251
Корпоративные облигации	0	0	0
Государственные долговые обязательства	30 402	56 653	-26 251
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	37 537	63 538	-26 001

По состоянию на 01.01.2016г. общая сумма финансовых активов Банка, имеющих в наличии для продажи составляла 37537тыс.руб., что на 26001тыс.руб. или 40,9% меньше, чем на 01.01.2015г.(63538 тыс.руб.)

Информация об объемах вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и местонахождения представлены в Таблице №12:

Таблица № 12

Долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе секторов экономики и местонахождения

Эмитент	Сектор экономики	Местонахождение	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
			Количество (шт.)	Объем вложений тыс.руб.	Количество (шт.)	Объем вложений тыс.руб.
Министерство Финансов РФ	Финансы и кредит	Россия	61 575	30 402	61 575	56 653
ОАО «Газпром»	Добыча полезных ископаемых	Россия	52 368	7 135	52 368	6 885

1.4.6. Информация о вложениях в финансовые, дочерние, зависимые организации

Банк не имеет финансовых вложений в финансовые, дочерние, зависимые организации

1.4.7. Информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения

Банк не имеет финансовых активов, удерживаемых до погашения

1.4.8. Отложенный налоговый актив

Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, относимые Банком на счета по учету добавочного капитала и счета по учету финансового результата по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлены в Таблице №13:

Таблица №13

Отложенный налоговый актив

Наименование	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-) тыс.руб.
Отложенный налоговый актив всего, в т.ч.:	12 065	9 048	3 017
• отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, относимый на счета по учету добавочного капитала, в т.ч.:	1 416	2 429	-1 013
- по облигациям федерального займа с амортизацией долга Минфина РФ ОФЗ выпуска 46017	890	1 853	-963
- по обыкновенным акциям ОАО «Газпром»	526	576	-50
• отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, относимый на счета по учету финансового результата	10 649	6 174	4 475
• отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	445	-445

1.4.9. Информация о составе, структуре, стоимости основных средств и недвижимости, временно не используемой в банковской деятельности

Основные средства учитываются Банком на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Основные средства отражаются в балансе Банка по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков под обесценение (там, где это необходимо).

Справедливую стоимость здания Банк определяет на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

На конец отчетного года Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, установленных законодательством.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка.

Переоценка осуществляется только по одному виду основных средств – 2 здания, находящиеся в собственности Банка. В соответствии с учетной политикой Банка переоценка осуществляется не реже 1 раза в 3 года. Последняя переоценка зданий проводилась Банком в 2012г. Остальные виды основных средств в Банке не переоцениваются.

В 2015г. переоценка основных средств не производилась, затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств не было.

С целью получения экономических выгод, одно из 2 зданий, принадлежащих Банку на праве собственности, в августе 2015г. было продано в соответствии с договором купли-продажи от 05.08.2015г., а второе здание в декабре 2015г. сдано в аренду как недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

В течение 2015г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, а также их не передавал в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о составе, структуре, стоимости основных средств, материалов (запасных частей) и нематериальных активов представлена в Таблице №14:

Таблица № 14

Основные средства, материалы и нематериальные активы

		тыс. руб.							
л / н		Здания	Транспортные средства	Оборудование и вычислительная техника	Мебель	Сейфы	Улучшения арендованного имущества	Прочее	Итого
1	Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов на 01.01. 2015 года	24498	6449	10518	216	396	96	17	42205
2	Поступления	0	330	206	0	0	0	0	536
3	Выбытие	24498	0	36	0	0	96	0	24630
4	Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов на 01.01.2016 г (1+2-3+4)	0	6779	10688	216	396	0	17	18111
6	Накопленная амортизация по основным средствам до 01.01.2016г.	0	6179	9146	164	373	0	17	15894
7	Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов на 01.01.2016г. (1-6)	0	600	1542	52	23	0	0	2217

1.4.9.1. Учет недвижимости, временно не используемой в банковской деятельности Банка

В соответствии с заключенным договором от 11.12.2015г., Банком сдана в аренду недвижимость (здание), временно неиспользуемая в основной деятельности и принадлежащая Банку на праве собственности, для получения доходов в виде арендных платежей.

Бухгалтерский учет недвижимости (здания), временно неиспользуемой в основной деятельности, в 2015г. после ее первоначального признания осуществлялся Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с учетной политикой Банка, по зданию, временно не используемому в основной деятельности и учитываемому по первоначальной стоимости, начисление амортизации производится в течение срока его полезного использования и по состоянию на 01 января

следующего года подлежит проверке на обесценение.

Стоимость недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности Банка за 2015г. представлена в Таблице № 15:

Таблица № 15

Недвижимость, временно не используемая в банковской деятельности

тыс.руб.

	Наименование	На 01.01.2016г.
1	Балансовая стоимость	80880
2	Начисленная амортизация за 2015г.	43642
3	Остаточная стоимость	37238
4	Резерв на возможные потери по недвижимости, временно не используемой в банковской деятельности	3724

1.4.10. Информация об объеме, структуре прочих активов

В 2015г. прочие активы Банка отражались в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Информация об объеме, структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице №16:

Таблица №16

Объем, структура прочих активов

тыс.руб.

№ п/п	Наименование	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)¹
1	Требования по возмещению госпошлины по судебным искам	451	680	-229
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, подотчетными лицами	1 343	3 478	-2 135
3	Расчеты с Фондом Социального страхования, расчеты по налогам	513	70	443
4	Расчеты по прочим банковским операциям	290	500	-210
5	Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	20	-20
6	Незавершенные расчеты с операторами платежных услуг	114	0	114
7	Расходы будущих периодов	694	957	-263
8	Просроченные проценты	0	0	0
9	Резервы на возможные потери по прочим активам	589	2 950	-2 361
10	Итого прочих активов (1+2+3+4+5+6+7+8-9)	2 816	2 755	61

По состоянию на 01.01.2016г. прочие активы Банка составляли 2816тыс.руб., что на 61тыс.руб. или 2,2% больше, чем на 01.01.2015г.(2755тыс.руб.).

1.4.11. Информация об остатках средств кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. в Банке отсутствовали остатки денежных средств других кредитных организаций.

1.4.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения и видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлены в Таблице №17 и Таблице №18:

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс.руб.

Средства клиентов	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
Юридические лица всего, в т.ч.:	382 351	492 182	-109 831
Текущие/расчетные счета	352 351	457 182	-104 831
Срочные депозиты	30 000	35 000	-5 000
Прочие привлеченные средства	0	0	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	609 670	440 268	169 402
Текущие/расчетные счета до востребования	74 097	32 092	42 005
Срочные депозиты	535 573	408 176	127 397
Средства клиентов по брокерским операциям	0	3	-3
Итого средств клиентов	992 021	932 453	59 568

В 2015г. объем денежных средств на счетах клиентов Банка по состоянию на 01.01.2016г. составил 992021тыс.руб., что на 59568тыс.руб. или 6,4% больше, чем на 01.01.2015г. (932453 тыс.руб.). Остатки на счетах юридических лиц по состоянию на 01.01.2016г. составляли 382351тыс.руб., что на 109831тыс.руб. или 22,3% меньше, чем по состоянию на 01.01.2015г.(492182 тыс.руб.)

Остатки на счетах физических лиц и ИП по состоянию на 01.01.2016г. составляли 609670тыс.руб., что на 169402тыс.руб. или 38,5% больше, чем по состоянию на 01.01.2015г.(440268 тыс.руб.)

Ниже приводится анализ распределения денежных средств клиентов Банка по видам экономической деятельности на 01.01.2016г. и 01.01.2015г.:

Таблица №18

Остатки средств клиентов по видам экономической деятельности

тыс.руб.

Наименование	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	371 686	37.47	480 455	51.53
Негосударственные некоммерческие организации	5 252	0.53	1 711	0.18
Негосударственные финансовые организации	0	0	0	0
Юридические лица - нерезиденты	5413	0.54	12	0
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	0	0	10 004	1.07
Физические лица	601 169	60.6	431 243	46.25
Индивидуальные предприниматели	8 501	0.86	9 025	0.97
Средства клиентов по брокерским операциям	0	0	3	0
Итого средств клиентов	992 021	100	932 453	100

1.4.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2015г. и 2014г. в Банке отсутствовали.

1.4.14. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

Выпущенными долговыми ценными бумагами являются векселя, выпущенные Банком.

По состоянию на 01.01.2016г. выпущенные Банком векселя отсутствовали. Аналогичный показатель на 01.01.2015г. составлял 3500 тыс.руб.

1.4.15. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2016г. составляло 8607тыс.руб., что на 6107тыс.руб. или 3,4 раза больше, чем по состоянию на 01.01.2015г.(2500 тыс.руб.)

1.4.16. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство Банка по состоянию на 01.01.2016г. в сумме 5469тыс.руб. составляет отложенный налог на прибыль по недвижимости, временно не используемой в банковской деятельности

1.4.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства в 2015г. отражались в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Информация об объеме, структуре прочих обязательств по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице № 19:

Таблица № 19
Объем, структура прочих и налоговых обязательств
тыс.руб.

Наименование	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц, векселям	0	1 079	-1 079
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами по хоз. операциям	1 613	1 556	57
Расчеты с работниками по оплате труда	0	6	-6
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	577	1 740	-1 163
Доходы будущих периодов	13	51	-38
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми и таможенными картами	0	627	-627
Обязательства по прочим операциям	834	625	209
Расчеты по уплате налогов и сборов, кроме налога на прибыль	6 949	1 343	5 606
Итого прочих обязательств	9 986	7 027	2 959

По состоянию на 01.01.2016г у Банка отсутствовали неисполненные обязательства перед клиентами и Банками.

На 01.01.2016г. прочие обязательства Банка составляли 9986тыс.руб., что на 2959тыс. руб. или 42,1% больше, чем на 01.01.2015г. (7027тыс.руб.).

1.4.18. Информация об уставном капитале и органах управления Банка

Уставный капитал АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) в 2015 году не менялся и составлял 250 000 тыс. руб. Общее количество размещенных акций - 250 000 штук, номинальная стоимость одной акции 1000 рублей. Количество акционеров Банка в отчетном периоде не изменялось и составляло 4 - физических лица, 1 - юридическое лицо.

В течение 2015 года процентные доли участия акционеров в уставном капитале Банка не изменялись.

Сведения о количестве акций и долях участия акционеров в уставном капитале АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) по состоянию на 01.01.2016г. представлены в Таблице № 20:

Таблица № 20
Сведения о количестве акций и долях участия акционеров
в уставном капитале Банка

Ф.И.О.	Количество акций на 01.01.2016г. (штук)	Доли в уставном капитале на 01.01.2016г. %
Ким Е.В.	50 000	20%
Голубев Е.Г.	50 000	20%
Никитин Д.А.	50 000	20%
Непрокин С.И.	50 000	20%
ОАО «Велат НКС»	50 000	20%

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет Банка, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Принятые Банком внутренние документы позволяют надлежащим образом распределить полномочия органов управления Банка, исключить конфликт интересов, обеспечить четкую систему организации и управления Банком.

В 2015 году в состав Совета Банка входили:

- Председатель Совета Банка:
 - Ким Евгений Викторович – акционер АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) с 10.04.2002 г.
- Члены Совета Банка:
 - Голубев Евгений Геннадьевич – акционер АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) с 16.09.2002 г.
 - Непрокин Сергей Иванович – акционер АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) с 10.04.2002 г.
 - Никитин Дмитрий Алексеевич – акционер АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) с 16.09.2002 г.
 - Володина Татьяна Гарриевна - не является акционером Банка.

Единым исполнительным органом Банка с 20.03.2006 г. является Председатель Правления – Федичева Вера Алексеевна.

В состав коллегиального исполнительного органа Банка – Правление Банка входят:

- Непрокин Иван Сергеевич – Первый Заместитель Председателя Правления (не является акционером Банка);
- Ермакова Наталья Владимировна – Заместитель Председателя Правления (не является акционером Банка);
- Плотников Максим Юрьевич – Заместитель Председателя Правления (не является акционером Банка);
- Перфилова Наталья Викторовна – Главный бухгалтер (не является акционером Банка).

АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) в соответствии с решениями собрания акционеров проводил в 2015г. комплекс мероприятий, направленный на совершенствование организации банковского процесса.

За прошедший 2015 год проведено: 3 общих собрания акционеров, 36 заседания Совета Банка, 55 заседания Правления Банка, на которых рассматривались текущие и перспективные задачи Банка, в т.ч.:

- вопросы о выполнении Процентной, Кредитной и Депозитной политик АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО);
- вопросы соблюдения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- другие вопросы деятельности Банка.

1.4.19. Информация о внебалансовых обязательствах Банка

Внебалансовыми обязательствами Банка являются условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах, а именно: неиспользованные кредитные линии клиентов Банка, выданные гарантии и поручительства.

Информация о внебалансовых обязательствах по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице №21:

Таблица № 21

Информация о внебалансовых обязательствах кредитного характера

тыс.руб.

Наименование инструмента	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма внебалансовых обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма внебалансовых обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Внебалансовые обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.	187 043	3 361	132 458	1 530
Неиспользованные кредитные линии	111 896	1 204	56 863	779
Выданные гарантии и поручительства	75 147	2 157	75 595	751

Общая сумма внебалансовых обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2016г. составляла 187043 тыс.руб., что на 54585тыс. руб. или 41,2% больше, чем по состоянию на 01.01.2015г. (132458 тыс.руб.). В т.ч.:

- Сумма неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2016г. составляла 111896тыс.руб. или 59,8% от общей суммы внебалансовых обязательств кредитного характера, что на 55033 тыс.руб. больше, чем на 01.01.2015г. (56863 тыс.руб.).

Фактически сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии на 01.01.2016г., составлял 1204тыс.руб. или 35,8% от общего резерва под внебалансовые обязательства кредитного характера, что на 425тыс.руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2015г. (779 тыс.руб.).

- Сумма выданных Банком гарантий и поручительств по состоянию на 01.01.2016г. составляла 75147тыс.руб. или 40,2% от общей суммы внебалансовых обязательств кредитного характера, что на 448 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2015г. (75595тыс.руб.)

Фактически сформированный резерв по выданным гарантиям и поручительствам по состоянию на 01.01.2016г. составлял 2157тыс.руб. или 64,2% от сформированного резерва под внебалансовые обязательства кредитного характера, что на 1406тыс.руб. больше, чем на 01.01.2015г. (751тыс.руб.).

Банк постоянно ведет мониторинг клиентов, которым выданы гарантии. По состоянию на 01.01.2016г. у Банка нет сведений, позволяющих предполагать, что клиенты не выполняют обязательства по заключенным ими сделкам. На этом основании Банк предполагает, что по выданным гарантиям нет вероятности понесения убытков.

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

Приоритетными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата деятельности Банка в 2015г., являлись различные формы кредитования юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, денежные переводы физических лиц. В связи с этим, основными источниками полученной Банком прибыли за 2015г. были доходы, полученные от проведения данных видов банковских услуг.

1.5.1. Доходы и расходы Банка по отдельным видам операций

Определение чистого дохода от проведения отдельных видов операций, проводимых Банком по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. представлено в Таблице №22:

Доходы и расходы Банка по отдельным видам операций

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателей	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение +/-
1.	Процентные доходы	150 287	146 572	3 715
2.	Процентные расходы	37 454	36 759	695
3.	Чистый процентный доход	112 833	109 813	3 020
4.	Комиссионные доходы	35 840	28 474	7 366
5.	Комиссионные расходы	6 056	3 532	2 524
6.	Чистый комиссионный доход	29 784	24 942	4 842
7.	Доходы от операций с иностранной валютой	459 542	158 275	301 267
8.	Расходы от операций с иностранной валютой	307 953	80 539	227 414
9.	Чистый доход от операций с иностранной валютой	151 589	77 736	73 853
10.	Доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0
11.	Расход от операций с ценными бумагами	0	0	0
12.	Чистый доход от операций с ценными бумагами	0	0	0
13.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	742 202	518 964	223 238
14.	Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	759 152	527 705	231 447
15.	Чистый доход от переоценки счетов в иностранной валюте	-16 950	-8 741	-8 209
16.	Доходы от переоценки ценных бумаг	1 235	148	1 087
17.	Расходы от переоценки ценных бумаг	22	1 086	-1 064
18.	Чистый доход от переоценки ценных бумаг	1 213	-938	2 151
19.	Доходы от восстановленных резервов по ссудам и прочим активам	440 399	337 704	102 695
20.	Расходы по созданию резервов по ссудам и прочим активам	455 379	325 263	130 116
21.	Чистый доход от резервов по ссудам и прочим активам	-14 980	12 441	-27 421
22.	Доходы от участия в уставном капитале юридических лиц	590	642	-52
23.	Прочие операционные доходы	58 651	10 315	48 336
24.	Операционные расходы, в т.ч:	223 929	152 577	71 352
24.1	- вознаграждения работникам (оплата труда)	124 936	97322	27 614
24.2	- затраты на исследования и разработки	0	0	0
25.	Прибыль до налогообложения (стр.3+6+9+12+15+18+21+22+23-24)	98 801	73 633	25 168
26.	Уплаченные налоги, в т.ч.:	23 644	13 809	9 835
26.1	- расход по налогу на прибыль	18 955	8800	10 155
	- налоги и сборы, относимые на расходы	4 689	5009	-320
27.	Прибыль за отчетный период (стр.25-26)	75 157	59 824	15 333
28.	Выплата из прибыли после налогообложения дивидендов акционерам	0	0	0
29.	Неиспользованная прибыль за отчетный год (27- 28)	75 157	59 824	15 333

Основными доходами, полученными Банком в 2015г. являются процентные доходы, которые составили 150287тыс.руб. и увеличились на 3715тыс.руб. или 2,5% по сравнению с 2014г.(146572тыс.руб.)

Наибольший удельный вес (97,8%) в структуре получаемых процентных доходов Банка занимали проценты, полученные за предоставленные кредиты, которые в 2015г. составили 146999тыс. руб. и увеличились на 5255тыс.руб. или 3,7% по сравнению с 2014г. (141744 тыс.руб.).

Процентные доходы по ценным бумагам за 2015г. получены в сумме 2946тыс.руб., что на 1010тыс.руб. или 25,5% меньше, чем за 2014г.(3956тыс.руб.). Проценты, полученные от размещения средств в Банке России в 2015г. составили 342тыс.руб., что на 530тыс.руб. или 60,8% меньше, чем в 2014г. (872тыс.руб.).

Процентные расходы по состоянию на 01.01.2016г. составляли 37454тыс.руб. и увеличились на 695тыс.руб. или 1,9% по сравнению с процентными расходами на 01.01.2015г. (36759тыс.руб.). На увеличение процентных расходов оказало влияние увеличение объемов привлечения временно свободных денежных средств юридических и физических лиц.

Стабильным источником комиссионных доходов Банка является расчетно-кассовое обслуживание клиентов, доход от которого в 2015г. получен в сумме 35 840тыс.руб. Комиссионные доходы увеличились на 7366тыс.руб. или 25,9% по сравнению с 2014г. (28474 тыс.руб.). Рост доходов произошел за счет увеличения клиентской базы Банка, открытием новых внутренних структурных подразделений, увеличения оборотов по счетам клиентов, открытых ранее.

Комиссионные расходы по состоянию на 01.01.2016г. составили 6056тыс.руб. и увеличились на 2524тыс.руб. или 71,5% по сравнению с 01.01.2015г. (3532тыс.руб.). Рост комиссионных расходов Банка произошел в связи с активным проведением операций на ММВБ и ОРЦБ.

Доходы от операций с иностранной валютой за 2015г. составили 459542тыс. руб., что на 301267тыс.руб. или в 2,9 раз больше аналогичного показателя за 2014г. (158275тыс.руб.). Рост доходов от операций с иностранной валютой произошел за счет увеличения операций в связи с открытием новых внутренних структурных подразделений Банка. Расходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.01.2016г. составили 307953тыс.руб., что на 227414тыс.руб. или в 3,8 раз больше аналогичного показателя на 01.01.2015г. (80539 тыс.руб.).

Доходы и расходы от операций с ценными бумагами за 2015г. и 2014г. отсутствовали.

Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте за 2015г. составили 742202 тыс.руб., что на 223238 тыс.руб. или в 43,8% больше аналогичного показателя за 2014г. (518964тыс.руб.).

Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2016г. составили 759152тыс.руб., что на 231447тыс.руб. или 43,9% больше аналогичного показателя на 01.01.2015г. (527705 тыс.руб.).

Доходы от переоценки ценных бумаг в 2015г. составили 1235тыс.руб., что на 1087тыс.руб. больше, чем в 2014г. (148 тыс.руб.). Расходы от переоценки ценных бумаг в 2015г. составили 22тыс.руб., что на 1064тыс.руб. меньше, чем в 2014г. (1086 тыс.руб.).

Доходы от восстановленных резервов по ссудам и прочим активам за 2015г. составили 440399тыс.руб., что на 102695тыс.руб. или 30,4% больше, чем за 2014г. (337704 тыс.руб.). Расходы по созданию резервов по ссудам и прочим активам за 2015г. составили 455379тыс.руб., что на 130116тыс.руб. или 40,0% больше, чем в 2014г.(325263тыс.руб.).

Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц на 01.01.2016г. составили 590тыс.руб, что на 52тыс.руб. или 8,1% меньше, чем на 01.01.2015г. (642 тыс.руб)

Прибыль Банка до налогообложения за 2015 год составила 98801тыс. руб., что на 25168тыс.руб. или 34,2% больше по сравнению с 2014 г.(73633 тыс.руб.).

Уплаченные налоги и сборы за 2015г. составили 23644тыс.руб., что на 9835тыс.руб. или 71,2% больше, чем на 01.01.2015г. (13809 тыс.руб.).

Прибыль Банка после уплаты налогов за отчетный 2015 год составила 75157тыс.руб., что на 15333тыс.руб. или 25,6% больше по сравнению с 2014 г.(59824 тыс.руб.).

Таким образом, неиспользованная прибыль Банка за 2015г., подлежащая распределению составляет 75157тыс.руб.

1.5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Информация о созданных и восстановленных резервах по видам активов по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице № 23:

Таблица № 23

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателей	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение +/-
1.	Формирование резервов всего, в т.ч.:	455 379	325 263	130 116
1.1.	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	258 597	170 913	87 684
1.2.	Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	412	246	166
1.3.	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	334	110	224
1.4.	Резервы на возможные потери по прочим потерям	192 181	149 240	42 941
1.5.	Резервы на возможные потери по основным средствам, сданным в аренду	3 771	4 665	-894
1.6.	Резервы на возможные потери по расчетно-кассовому обслуживанию	84	89	-5
1.	Восстановление резервов всего, в т.ч.:	440 399	337 704	102 695
2.1.	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	245 534	184 292	61 242
2.2.	Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	358	288	70
2.3.	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	336	109	227
2.4.	Резервы на возможные потери по прочим потерям	189 780	152 586	37 194
2.5.	Резервы на возможные потери по основным средствам, сданным в аренду	4 336	377	3 959
2.6.	Резервы на возможные потери по расчетно-кассовому обслуживанию	55	52	3
3.	Изменение резервов всего (стр.2-стр.1), в т.ч.:	-14 980	12 441	-27 421
3.1.	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (стр.2.1-1.2)	-13 063	13 379	-26 442
3.2.	Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (2.2-1.2.)	-54	42	-96
3.3.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (2.3.-1.3.)	2	-1	3
3.4.	Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям (2.4-1.4.)	-2 401	3 346	-5 747
3.5.	Изменение резерва на возможные потери по основным средствам, сданным в аренду (2.5-1.5.)	565	-4 288	4 853
3.6.	Изменение резерва на возможные потери по расчетно-кассовому обслуживанию (2.6-1.6.)	-29	-37	8

За 2015г. сумма восстановленных резервов на возможные потери по всем видам активов Банка составляла 440399тыс.руб., что на 14980тыс.руб. меньше суммы созданных резервов на возможные потери (455379тыс.руб.)

1.6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808

Политика Банка в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств, в соответствии со Стратегией развития Банка.

Основной целью политики Банка является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной систем управления, а индикатором ее эффективности- наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований к достаточности капитала.

Основными принципами управления собственным капиталом Банка, обеспечивающими реализацию сбалансированной политики, являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной систем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Управление собственным капиталом Банка и принятие решений в области управления капиталом осуществляется на основе сравнительного анализа темпов роста рискованных активов, обязательств и величины собственного капитала.

Все предпринимаемые Банком меры направлены на укрепление финансовой устойчивости, рост показателей ликвидности и прибыльности, раскрытие целей и процедур в области управления капиталом Банка с тем, чтобы занять конкурентоспособные позиции в банковской системе России и создать необходимую стратегическую платформу для дальнейшего роста эффективности деятельности.

1.6.1. Информация об уровне достаточности капитала

Оценка достаточности капитала Банка, отраженная в Разделе 1 отчетности по форме 0409808 включает в себя следующие процедуры:

- контроль со стороны Совета Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;

- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

- систему внутреннего контроля.

Информация об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г., отраженном в Разделе 1 отчетности по форме 0409808, представлена в Таблице № 24:

Таблице № 24

Информация об уровне достаточности капитала

Наименование статьи	тыс.руб.		
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
1. Собственные средства (капитал Банка), в т.ч.:	355348	335 650	19698
1.1. Основной (базовый) капитал, в т.ч.:	263 312	263 223	89
- уставный капитал	250 000	250 000	0
- резервный фонд	12 500	12 500	0
- нераспределенная прибыль прошлых лет	812	812	0
- прибыль (убыток) текущего года	64693	45 084	19609
1.2. Дополнительный капитал	92 036	72427	19609
2. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	1403985	1313309	-17010
3. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	1403985	1313309	-17010
4. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1431328	1340652	-17010
5. Норматив достаточности капитала (%):			
- достаточность основного и базового капитала	18,8%	20,0%	-1,2%
- достаточность собственных средств (капитала)	24,8%	25,0%	-0,2%

За период с 01.01.2015г. по 01.01.2016г. собственные средства (капитал) Банка увеличились на 19698тыс.руб. или 5,9%. В том числе основной (базовый) капитал увеличился на 89тыс.руб. или 0,03%, дополнительный капитал увеличился на 19609тыс.руб. или 27,1%

Норматив достаточности основного и базового капитала на 01.01.2016г. года составил 18,8%. Показатель достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2016г. года составил 28,4%.

Банк в процессе управления капиталом на протяжении последних лет неизменно проводит политику поддержания достаточности капитала на сравнительно высоком уровне. Внутренними документами Банка установлены пороговые значения уровня необходимого капитала для покрытия существующих и ожидаемых рисков.

Осторожная политика Банка в области управления капиталом в 2015г. привела к отсутствию сильных изменений в значениях достаточности капитала. Это свидетельствует о стабильной процедурах управления капиталом и об отсутствии каких-либо тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка.

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

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г., отраженные в Разделе 2 отчетности по форме 0409808 представлены в Таблице №25, Таблице №26, Таблице №27.

Таблица № 25

Кредитный риск

Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Стоимость активов	Стоимость активов взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1251452	754921	1 100 465	792 765
1.1. Активы с коэфф. риска 0%	279256	0	131 530	0
1.2. Активы с коэфф. риска 20%	112216	22443	75 088	15 018
1.3. Активы с коэфф. риска 50%	0	0	0	0
1.4. Активы с коэфф. риска 100%	859980	732478	893 847	777 747
2. Активы с иными коэффициентами риска: в т.ч.	x	x	x	x
2.1. Активы с пониженным коэффициентом риска	54913	10383	80589	16118
2.2. Активы с повышенным коэффициентом риска	274409	180300	299 809	190 520
3. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера: в т.ч.	187043	72990	132458	74844
3.1. По финансовым инструментам с высоким риском	75147	72990	75595	74844
3.2. По финансовым инструментам без риска	111896	0	56863	0

Таблица № 26

Операционный риск

№ п/п	Наименование показателей	тыс.руб.	
		На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
1.	Операционный риск всего, в т.ч:	26 377,0	26 377,0
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	527 547,0	527 547,0

1.1.1	- чистые процентные доходы	320 189,0	320 189,0
1.2.1	- чистые непроцентные доходы	207 358,0	207 358,0

Таблица № 27

Рыночный риск

тыс.руб.

п/п	Наименование показателей	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
1.	Совокупный рыночный риск всего, в т.ч.:	36383,0	52 441,0	-16058
1.1.	Процентный риск всего, в т.ч.:	307,2	889,3	-582,1
1.2.	Фондовый риск	1785,2	1 551,2	234,0
1.3.	Валютный риск	10227,7	21 935,2	-11707,5

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, свидетельствуют о том, что риски, принятые на себя Банком, приемлемы в текущих рыночных условиях.

1.6.3. Информация о величине фактически сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, отраженных в Разделе 3 отчетности по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице №28:

Таблица № 28

Информация о величине фактически сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс.руб.

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч.	282376	289 977	-7601
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	274 706	281 214	-6 508
- по иным балансовым активам и прочим потерям	4309	7 233	-2924
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	3 361	1 530	1 831

По состоянию на 01.01.2016г. фактически сформированный резерв на возможные потери составлял 282376тыс. руб., что на 7601тыс.руб. или 2,6% меньше, чем на 01.01.2015г. (289977тыс.руб).

1.7. Сопроводительная информация к отчету о сведениях об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

1.7.1. Информация о выполнении Банком обязательных нормативов

В течение 2015 года Банком выполнялись все обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России, в т. ч. и нормативы по собственным внутренним лимитам, установленным внутрибанковскими документами. Это свидетельствует о финансовой стабильности Банка и его способности платить по своим обязательствам своевременно и в полном объеме.

Значения обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. приведены в Таблице № 29:

Таблица №29

Значения обязательных нормативов

Норматив	Нормативное значение	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Мин 5%	18.8%	20.0%

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Мин 6%	18.8%	20.0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Мин 10%	24.8%	25.0%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Мин 15%	90.8%	59.7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Мин 50%	108.0%	74.4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Макс 120%	40.1%	14.5%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика (Н6)	Макс 25%	22.6%	24.1%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Макс 800%	221.7%	243.8%
Норматив максимального размера кредитов, предоставленных акционерам (Н9.1)	Макс 50%	20.4%	18.4%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам(Н10.1)	Макс 3%	0.7%	0.9%

1.7.2. Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков Банком;
- препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с положением документа Базельского Комитета банковского надзора (Базель III) как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и ПФИ за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01.01.2016г. приведена в Таблице № 30:

Таблица № 30

Информация о расчете показателя финансового рычага

тыс.руб	
Наименование показателя	На 01.01.2016г.
Риск по балансовым активам	
1. Величина балансовых активов, всего:	1341272
2. Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	0
3. Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (1-2)	1341272
Риск по условным обязательствам кредитного характера	
1. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	72990
2. Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-11039
3. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (1-2)	84029
Капитал риска	
1. Основной капитал	263312
2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1425301
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18,5%

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

В отчете о движении денежных средств отражены изменения, произошедшие с денежными средствами за отчетный период. Информация о движении денежных средств позволяет провести оценку способности Банком привлекать и использовать денежные средства и их эквиваленты.

В отчете отражены полученные (приток) и уплаченные (отток) или привлеченные и предоставленные (размещенные) денежные средства и их эквиваленты, обусловленные деятельностью банка. При этом эквивалентами денежных средств являются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Информация о движении денежных средств представлена в Таблице № 31:

Таблица №31

Информация о движении денежных средств

тыс.руб.

Наименование показателя	Денежные потоки на 01.01.2016г.	Денежные потоки на 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1. Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего в т.ч.:	68 409	55 951	12458
- проценты полученные	150 569	146 560	4009
- проценты уплаченные	-38 533	-36 741	-1792
- комиссии полученные	36 045	28 264	7781
- комиссии уплаченные	-6 074	-3 605	-2469
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	151 589	77 736	73853
- прочие операционные доходы	8094	10 061	-1967
- операционные расходы	-217 473	-146 281	-71192
- расход (возмещение по налогам)	-15 808	-20 043	4235
1.2. Прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств всего, в т.ч.:	62 148	-28 997	91145
- чистый прирост по обязательным резервам	3 306	2 153	1153
- чистый прирост по ссудной задолженности	5 469	92 641	-87172
- чистый прирост по прочим активам	-924	561	-1485
- чистый прирост по средствам клиентов	59 568	-126 116	185684
- чистый прирост по выпущенным долговым обязательствам	-3 500	0	-3500
- чистый прирост по прочим обязательствам	-1 771	1 764	-3535
2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
- Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	30 787	0	30787
- Приобретение основных средств и материальных запасов	-539	-1 552	1013
- Выручка от реализации основных средств и материальных запасов	50 848	254	50594
- Дивиденды полученные	592	636	-44
3. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
- Выплаченные дивиденды	-59 750	-64 000	4250
4. Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	-16950	-8741	-8209

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, за исключением средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов) по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. нет.

Банк не имеет иных ограничений по использованию денежных средств.

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

Ниже представлена информация о денежных средствах и их эквивалентах на начало и конец отчетного 2015года.:

Таблица № 32

Информация о денежных средствах и их эквивалентах на конец года
тыс.руб.

Наименование	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
Наличные денежные средства	165 896	120 010	45 886
Средства в Банке России, за исключением обязательных резервов	57 196	2 050	55 146
Средства в кредитных организациях, имеющих I категорию качества	173 440	138 927	34 513
Денежные средства, недоступные для использования	0	0	0
Итого денежных средств	396 532	260 987	135 545

1.9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление рисками является существенным элементом деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его стоимости.

Главной задачей управления рисками в Банке является оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Цель деятельности Банка в области управления рисками состоит в их выявлении, идентификации и классификации, анализе и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

Управление рисками в Банке осуществляется на основании «Положения об управлении рисками АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО)», утвержденного Правлением Банка и регламентирующего:

- стратегию риск-менеджмента;
- обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу;
- комплекс мер по выявлению, оценке и мониторингу различных рисков, возникающих в процессе деятельности;
- порядок взаимодействия подразделений Банка в процессе управления рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на идентификацию, оценку, регулирование и контроль рисков. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменения рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и выявления лучших практических методов.

Координация управления рисками в Банке осуществляется сотрудником Отдела анализа и управления рисками.

Система корпоративного управления Банком

Организация и координация управления банковскими рисками в 2015г. осуществлялась эффективно действующей системой корпоративного управления Банком.

Система корпоративного управления Банком предусматривает:

- участие в системе управления рисками коллегиальных органов (Совета Банка, Правления Банка), единоличного исполнительного органа (Председателя Правления), а также Кредитного комитета и Комитета по управлению рисками;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для Банка рисках;
- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками.

По итогам отчетного периода Совет Банка проводит оценку состояния корпоративного управления Банка и определяет задачи по его дальнейшему совершенствованию.

Наличие внутренних документов, регламентирующих порядок оценки и управления рисками, четкая организация взаимодействия структурных подразделений, контроль со стороны Совета Банка, Правления Банка, Комитета по управлению рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Отдела анализа и управления рисками позволили в 2015г. обеспечить эффективность работы системы корпоративного управления банком.

Итоги 2015 года показывают, что действующая система корпоративного управления обеспечивает эффективную стабильную работу в условиях существенных изменений на финансовых рынках. В области управления рисками Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Для реализации задач, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2013г.-2017г, будут проведены дальнейшие преобразования в организации системы корпоративного управления с учетом требований и рекомендаций Банка России, а также в соответствии с лучшей российской и международной банковской практикой. В частности, будет выстроена эффективная система управления активами и пассивами, повысится уровень риск-менеджмента, обеспечена качественная реализация маркетинговой функции.

Система внутреннего контроля и управления рисками

Контроль за соблюдением правил и процедур по управлению рисками осуществляется эффективно действующей системой внутреннего контроля Банка, которая основывается на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и регламентируется внутренними стандартами и процедурами.

Система внутреннего контроля и управления рисками предусматривает:

- распределение полномочий и ответственности между Советом Банка, исполнительными органами и структурными подразделениями Банка;
- выявление риска;
- определение комплекса правил, процедур, инструментов и методов измерения;
- организацию внутреннего контроля управления риском;
- ограничение и минимизацию риска;
- информированность и принятие адекватных мер по устранению/минимизации возникших рисков.

В Банке разработана внутренняя система отчетов по каждому существенному виду риска. Ответственность составляется на регулярной основе, содержит точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принимаемого риска и его соответствии установленным лимитам и предоставляется с установленной периодичностью на рассмотрение коллегиальным органам (Совету Банка, Правлению Банка) и (или) Председателю Правления, а также Комитету по управлению рисками.

Основным подразделением Банка, осуществляющим проверку организации системы внутреннего контроля и управления рисками, является Служба внутреннего аудита (СВА) – самостоятельное структурное подразделение Банка, которое подчиняется непосредственно Совету Банка. Свою деятельность СВА осуществляет, основываясь на принципах постоянства деятельности, независимости и беспристрастности, профессиональной компетентности.

Работа Службы внутреннего аудита направлена на осуществление контроля финансовой и операционной деятельности Банка. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций в соответствии с принятой политикой Банка, применительно к различным видам банковских услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности. Служба внутреннего аудита на постоянной основе

осуществляет контроль за выполнением Банком нормативов, установленных Банком России и принятием мер по минимизации рисков деятельности Банка.

В 2015г. Служба внутреннего аудита проводила проверку:

- полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления банковскими рисками,
- правильности выполнения Банком действий по противодействию и легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального Закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- деятельности структурных подразделений Банка на предмет соответствия их действий требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов, регулирующих их деятельность.

1.9.1. Виды рисков, оцениваемых Банком

В 2015г. в Банке оценивались следующие виды рисков:

- Финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности);
- Операционные риски;
- Правовые риски;
- Риск потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровня риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным и правовым рисками, риском потери деловой репутации обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур Банка в целях минимизации этих рисков.

1.9.1.1. Кредитный риск

Осуществляя кредитование клиентов, Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Стратегия Банка в отношении управления кредитным риском определяет предполагаемые направления кредитования (по видам кредитов, срокам, валютам, регионам и т.д.) и ожидаемую доходность, соответствующую размеру риска.

Основным документом, определяющим принципы деятельности Банка в области кредитования в 2015г., являлась утвержденная в Банке Кредитная политика, которая определяла инструментарий управления кредитным риском, в т.ч. систему лимитов, ограничений, минимизации кредитных рисков. Реализация принципов Кредитной политики Банка возложена на Кредитный комитет и Отдел анализа и управления рисками, которые осуществлял управление кредитными рисками, определял объем ресурсов, подлежащих распределению в активные инструменты.

Управление кредитным риском в 2015г. осуществлялось посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Банк уделял повышенное внимание вопросам концентрации кредитного риска. В 2015г. на ежедневной основе осуществлялся расчет и контроль обязательных экономических нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И, а также контролируемых показателей в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У, устанавливающих соотношение кредитных рисков и капитала Банка.

Система оценки кредитного риска основывалась на содержательном анализе факторов, влияющих на кредитоспособность заемщика. Для каждой из групп контрагентов Банка (банков-

контрагентов, юридических и физических лиц) разработаны собственные методики комплексного анализа заемщиков, в которых использованы формализованные методы оценки, что является важным фактором в части обеспечения единообразного подхода оценки уровня кредитного риска.

Также в Банке утверждены внутренние документы, определяющие порядок мониторинга, оценки и контроля за уровнем кредитного риска.

Внутренними документами Банка определены финансовые инструменты, подверженные кредитному риску:

- кредиты;
- ценные бумаги, принятые в обеспечение;
- поручительства;
- непокрытые аккредитивы;
- банковские гарантии;
- другие активы, оцениваемые с целью формирования резервов.

В 2015г. осуществлялся тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, анализа финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и возможностей для своевременного погашения кредита.

Система оценки кредитного риска основывалась на определении категории качества по ссуде и величины резерва в процентном выражении в соответствии с нормативными документами Банка России, а также качества кредитного портфеля.

Разнообразные виды обеспечения принимались Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства и представляли собой: залог движимого и недвижимого имущества, товаров в обороте, поручительства юридических и физических лиц и др.

Снижение ценового риска обеспечивалось определением стоимости имущества, предоставляемого в залог, с учётом возможных рыночных колебаний, изменения цены и реализации залога в минимальный срок.

В 2015г. мониторинг кредитного риска осуществлялся на постоянной основе, профессиональное суждение о финансовом состоянии заемщика, качестве обслуживания долга, определении справедливой стоимости залога составлялось не реже 1-го раза в квартал (по кредитам юридических и физических лиц), не реже 1-го раза в месяц (по кредитам банков-контрагентов, НКО). В случае ухудшения показателей у заемщика Банк производил реклассификацию ссудной задолженности и корректировку размера резерва.

Минимизация кредитного риска достигалась такими приемами, как: диверсификация кредитного портфеля; установление лимитов; ранжирование кредитов по уровню риска; принятие адекватного обеспечения; распределение полномочий при принятии решений; проведение регулярного кредитного мониторинга.

Оптимизация уровня кредитного риска в Банке достигалась посредством комплексного анализа кредитного портфеля, который производился на ежемесячной основе.

Составной частью анализа являлась группировка кредитного портфеля по категориям качества, по срокам, ожидаемым возвратам в заданный период времени, принятому обеспечению и др. Анализировалась регулярность пользования заемщиками кредитными средствами и объем поступлений на счета, открытые в Банке.

Помимо управления кредитным риском на индивидуальном уровне (риск по конкретной ссуде), Банк осуществлял мониторинг и активное управление кредитным риском на агрегированном уровне. В целях ограничения рисков при кредитовании связанных с банком лиц (акционеры, инсайдеры, аффилированные с банком лица) были определены предельные размеры кредитов на одного заемщика и пределы совокупной суммы требований к связанным с Банком лицам.

В 2015г. в Банке не проводились сделки по уступке прав требований, поэтому отсутствовали риски, связанные с осуществлением таких сделок.

В апреле 2015г. Банком было получено предписание Банка России о создании резерва на возможные потери по ссудной задолженности в соответствии с Положением №254-П в размере 1500тыс.руб.. Предписание выполнено в полном объеме, результаты отражены надлежащим образом в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2016г.

Риск контрагента

В рамках управления кредитным риском осуществляется управление риском контрагента. Банк минимизирует риски на контрагентов, формируя резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк осуществляет оценку риска контрагента на основе следующей информации:

- истории и характера деловых отношений с контрагентом;
- данных о партнерских отношениях контрагента с другими сторонами, данных об учредителях;
- финансового состояния контрагента;
- реальной возможности взыскания дебиторской задолженности (в т.ч. исполнение контрагентом договорных обязательств);
- наличия претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и третьих лиц.

Риск концентрации

Процедуры управления риском концентрации соответствуют характеру бизнеса Банка и сложности совершаемых им операций; охватывают различные формы концентрации рисков в банковских портфелях, доходах и источниках ликвидности, а именно:

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

Система лимитов концентрации с установленной периодичностью подвергается анализу.

Банк применяет процедуры, обеспечивающие последовательное соблюдение лимитов и оперативное информирование о фактах их нарушения.

Система мониторинга риска концентрации позволяет осуществлять как мониторинг соблюдения лимитов концентрации, так и мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления еще не охваченных процедурами управления новых форм концентрации риска (установленной системой лимитов).

Система мероприятий (управленческих действий), применяемых в Банке при выявлении существенного риска концентрации, включает:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлена концентрация риска;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций с которыми выявлена повышенная концентрация риска;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций, направленных на передачу части риска третьей стороне.

Информация об объеме и структуре предоставленных Банком кредитов по видам ссуд (для физических лиц) и по видам экономической деятельности заемщиков (для юридических лиц) по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. была представлена в Таблице № 8 п.1.4.4.

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице № 33:

Ссудная задолженность по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016г		На 01.01.2015г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в т.ч.	1 053 620	132	1 100 940	136
1.1.	зadолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	95 106	0	95 070	0
1.2.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.2.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
1.3.	Просроченная задолженность	41 191	7 589	61 204	7 773
2.	Реструктурированная задолженность	369 559	38 762	289 221	16 195
3	Ссудная задолженность по категориям качества:	X	X	X	X
3.1	I категория качества	133 542	68	159 030	41
3.2	II категория качества	452 062	60	445 331	90
3.3	III категория качества	87 355	4	237 156	5
3.4	IV категория качества	277 426	0	140 646	0
3.5	V категория качества	103 235	0	118 777	0
4	Обеспечение всего, в т.ч.:	1 615 250	X	1 837 894	X
4.1	I категории качества	0	X	0	X
4.2	II категории качества	1 019 875	X	75 916	X
5	Расчетный резерв на возможные потери	314 621	X	289 194	X
6	Расчетный резерв с учетом обеспечения	274 702	X	281 208	X
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	274 702	4	281 208	6
7.1	II категория качества	40 893	3	28 652	5
7.2	III категория качества	9 128	1	56 424	1
7.3	IV категория качества	121 446	0	77 355	0
7.4	V категория качества	103 235	0	118 777	0

* Просроченные проценты, относятся к IV, V категориям качества и отражены на внебалансовых счетах Банка

Несмотря на то, что Банком предусмотрено предоставление только обеспеченных кредитов заемщикам, имеющим кредитную историю и стабильное финансовое состояние, с целью снижения кредитных рисков Банком создавались резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Размер создаваемых резервов по ссудам обусловлен консервативной политикой Банка в области рисков и резервирования. При этом величина созданного резерва варьировалась от 0 до 100 процентов в зависимости от категории качества выданных кредитов.

Сумма фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2016г. составляла 274702тыс.руб. или 26,1% от общей суммы ссудной задолженности, что на 6506тыс.руб. или 2,3% меньше, чем по состоянию на 01.01.2015г.(281208тыс.руб). Сумма фактически сформированных резервов на возможные потери по требованиям к получению процентных доходов на 01.01.2016г. составила 4тыс.руб., что на 2тыс.руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2015г.(6 тыс.руб.).

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице № 34:

Общая информация об активах Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице № 35:

Таблица №35

Активы с просроченными сроками погашения

тыс.руб.

N п/п	Наименование актива	На 01.01.2016г										На 01.01.2015г									
		сумма		в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		сумма		в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		расчетный		фактический	
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней						
1	2																				
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 053 620	41 191	0	0	0	41 191	314 621	274 702	1 100 940	61 204	0	0	0	61 204	289 194	281 208				
1.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	934 705	41 191	0	0	0	41 191	292 762	262 304	979 234	61 204	0	0	0	61 204	267 418	267 418				
1.2	Ссуды, предоставленные физическим лицам	118 915	0	0	0	0	0	21 859	12 398	121 706	0	0	0	0	0	21 776	13 790				
2	Прочие требования, признаваемые ссудами	51 460	0	0	0	0	0	0	0	79 178	0	0	0	0	0	0	0				
3	Требования по получению процентных доходов	132	0	0	0	0	0	0	4	136	0	0	0	0	0	0	6				
4	Прочие требования, не относящиеся к ссудной задолженности	1 276	0	0	0	0	0	585	585	3 174	978	0	0	0	978	2 944	2 944				
5	Итого:	1 106 488	41 191	0	0	0	41 191	315 206	275 291	1 183 428	62 182	0	0	0	62 182	292 138	284 158				

Из представленной в Таблице № 35 информации видно, что по состоянию на 01.01.2016г. в Банке имеется 1 вид активов с просроченными сроками погашения - предоставленные ссуды клиентам Банка - юридическим лицам.

Сумма просроченных ссуд, предоставленных Банком клиентам по состоянию на 01.01.2016г. составляла 41191 тыс.руб. или 3,9% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности, что на 20013тыс.руб. или 32,7% меньше суммы просроченных кредитов по состоянию на 01.01.2015г. (61204тыс.руб.).

Общая информация о реструктурированной задолженности, имеющейся в Банке по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице № 36:

Таблица № 36
Реструктурированная задолженность и перспективы погашения

Тип заемщика	На 01.01.2016г.				На 01.01.2015г.			
	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссуд, %	Вид реструктуризации	Перспективы погашения	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссуд, %	Вид реструктуризации	Перспективы погашения
Кредитные организации	0	0	-	0	0	0.00	-	-
Юридические лица	363 903	34.54	Пролонгация договора, уменьшение % ставки, изменение графика уплаты процентов	Уплата процентов и погашение ссудной задолженности в соответствии с новыми сроками погашения	289 221	26.27	Пролонгация договора, изменение графика уплаты процентов	Уплата процентов и погашение ссудной задолженности в соответствии с новыми сроками погашения
Физические лица	5 656	0.54	Пролонгация договора, изменение графика оплаты основного долга	Погашение ссудной задолженности в соответствии с новыми сроками погашения	0	0.00	-	-
ИТОГО:	369 559	35.08			289 221	26.27		

Реструктурированная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2016г. составила 369559тыс.руб. или 35,8% в общем объеме ссудной задолженности, что на 80338тыс.руб. или 27,8% больше по сравнению с реструктурированной ссудной задолженностью на 01.01.2015г. (289221тыс.руб.).

Участие Банка в судебных делах по взысканию просроченной задолженности

В течение 2015 года Банком производилась работа по взысканию просроченной ссудной задолженности по предоставленным кредитам клиентам - юридическим лицам.

Вместе с тем, в 2015 году Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца по просроченной задолженности, имеющейся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2016г., т.к. в предыдущие годы Банком уже получены решения Арбитражного суда о взыскании с клиентов - должников имеющейся просроченной задолженности по кредитам.

1.9.1.2. Риск потери ликвидности

В 2015г. Банк уделял повышенное внимание управлению риском потери ликвидности.

Процедуры по управлению ликвидностью регламентированы внутренними документами Банка, устанавливающими систематизированный подход к оценке и контролю уровня риска ликвидности и содержащими формализованные процедуры и методы управления риском потери ликвидности: Положением об управлении ликвидностью и о контроле за ее состоянием, Методикой оценки и контроля риска потери ликвидности, Приказами по Банку.

Система управления ликвидностью включала:

- соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью;
- управление текущей платежной позицией;
- анализ сбалансированности активов и пассивов;
- функционирование информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности Банка.

Оперативное управление риском ликвидности, мониторинг установленных лимитов и нормативов ликвидности возложены на Комитет по управлению рисками и на Правление Банка.

Контроль за поддержанием ликвидности Банка осуществлял Отдел анализа и управления рисками.

В целях поддержания риска ликвидности на приемлемом уровне в 2015г. Банком поддерживалась сбалансированная по срокам структура активов и пассивов, на регулярной основе осуществлялся анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, показателей избытка/дефицита ликвидности, разработаны внутренние показатели ликвидности.

При управлении избытком ликвидности Банк увеличивал объем «стандартных» операций:

- размещение денежных средств в Банке России;
- увеличение объема кредитования юридических и физических лиц.

Предоставление кредитов, проводилось при условии снижения степени рисков. В частности, сроки привлечения и размещения ресурсов оптимально коррелировались, что позволяло обеспечивать полное и своевременное расчётно-кассовое обслуживание клиентов и максимально задействовать ресурсный потенциал Банка.

Осуществлялся контроль за выполнением нормативов ликвидности Банка и динамикой их изменений. На постоянной основе велся ежедневный мониторинг и прогноз ликвидности, призванный выявлять существующий риск ее потери.

По мере совершенствования управления ликвидностью оперативно перераспределялись активы банка, из категории не приносящих доход (остатки на корреспондентских счетах и операционных кассах), в краткосрочные и среднесрочные работающие активы.

1.9.1.3. Рыночный риск

Управление рыночным риском в 2015г. осуществлялось на основании Положения об организации управления рыночным риском в АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО), которое предусматривает методы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации рисков.

Рыночный риск рассчитывался Отделом анализа и управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России на ежедневной основе и регулировался посредством установления и оперативного пересмотра портфельных лимитов, лимитов на отдельные финансовые инструменты.

Банк выделяет *процентный, фондовый и валютный риск* как составляющие элементы совокупного рыночного риска.

- Процентный риск обусловлен влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок, неверным прогнозом доходности, возможным досрочным завершением операций (досрочным расторжением договоров на привлечение и размещение денежных средств), несоответствием между сроками привлечения и размещения денежных средств.

Управление процентным риском осуществлялось Банком как в рамках управления рыночным риском (в отношении долговых обязательств Российской Федерации (ОФЗ) и привилегированных акций), так и по финансовым инструментам (активам, пассивам и внебалансовым позициям), чувствительным к изменению процентных ставок.

В качестве базового метода оценки процентного риска Банк использовался общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска – *гэп-анализ*.

Банк с установленной периодичностью проводил в 2015г. стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования использовался сценарий изменения общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение на выбранное количество базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях *минимизации* (нейтрализации) процентного риска Банк применял следующие основные *методы*:

- диверсификация портфеля активно-пассивных операций;
- оценка прибыльности активно-пассивных операций на базе *гэп-анализа*;
- оценка рентабельности отдельных структурных подразделений Банка, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, подверженными процентному риску;
- оценка рентабельности отдельных банковских операций с финансовыми инструментами, подверженными процентному риску;
- лимитирование разрыва в сроках активов и пассивов;
- применение аналитических методов, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие процентному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации и др.

При определении процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, учитывалась экономическая ситуация на рынке банковских услуг, а также ставки других банков, схожей масштабности с Банком.

- Фондовый риск проявлялся в снижении рыночной стоимости, либо в не достижении запланированного финансового результата, акций различных эмитентов, под действием негативной рыночной конъюнктуры.

Управление фондовым риском осуществляется в отношении операций, связанных с открытием позиций по финансовым инструментам (акциям). Фондовый риск *нейтрализуется* высоким уровнем ликвидности ценных бумаг, диверсификацией вложений в ценные бумаги, контролем за финансовым состоянием эмитента, относительно невысокими объемами фондовых операций, лимитированием операций и стабильной величиной удельного веса от активов Банка. Кроме того, фондовые риски ограничиваются путем снижения объемов вложения в активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены, а также анализа ценовых колебаний, при достижении которых все позиции по данному инструменту принудительно закрываются.

- Основным методом оценки и контроля за валютным риском являлся расчет открытых позиций в иностранных валютах. С целью ограничения рисков, операции на валютном рынке проводились в рамках установленных лимитов (USD и EUR) на открытую валютную позицию.

Управление валютным риском осуществлялось, в основном, в отношении конверсионных операций на валютном рынке. Валютный риск *нейтрализуется* небольшим объемом операций на валютном рынке, а также тем, что конверсионные сделки, заключаемые Банком, ограничивались клиентскими заявками.

Значения рыночного риска и его составляющих по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. представлены в Таблице №37.

Таблица № 37

Значения рыночного риска

По состоянию на:	тыс.руб.					
	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Стоимость торгового портфеля	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
01.01.2016г.	307,2	1785,2	10227,7	36383,0	41559,0	87,5%
01.01.2015г.	889,3	1551,2	21935,2	52441,0	66347,7	79,04%

1.9.1.4. Операционный риск

В 2015г. управление операционным риском в Банке осуществлялось на основании Положения об организации управления операционным риском в АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО), которое определяет комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате возникновения операционных рисков в процессе банковской деятельности.

Оценка операционного риска осуществлялась на основании Методики оценки операционных рисков, разработанной Банком с учетом рекомендаций Банка России.

Объектами операционного риска являются практически все направления деятельности Банка.

Управление операционным риском состоит из основных следующих этапов:

- идентификации (выявления риска), оценки риска;
- мониторинга;
- контроля и минимизации риска.

Выявление факторов операционного риска осуществлялось на ежедневной основе.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных использовалась классификация источников (категорий) и объектов операционного риска.

В 2015г. в целях обеспечения условий эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке велась аналитическая база данных об операционных событиях.

Мониторинг операционного риска осуществлялся путем изучения статистических и финансовых показателей как в целом по Банку, так и на уровне структурных подразделений.

Минимизация операционного риска проводилась путем согласования Банком операций (сделок) и разделением полномочий, установлением лимитов, порядка доступа к информации, разработки внутренних правил и процедур совершения операций, изучением допущенных ошибок с целью их дальнейшего предотвращения.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. При превышении показателей используемых в качестве индикаторов операционного риска ответственные лица по мониторингу операционного риска незамедлительно информируют об этом сотрудников Отдела анализа и рисков, Комитет по управлению банковскими рисками, Службы внутреннего аудита и контроля.

Риск информационных систем как часть операционного риска.

Риск информационных систем и технологий рассматривается Банком как часть операционного риска, поскольку все банковские операции в той или иной степени совершаются с использованием информационных систем, который включает в себя анализ и оценку рисков информационных систем и технологий.

1.9.1.5. Правовой риск

Управление правовым риском в банке осуществлялось на основании Положения об организации управления правовым риском в АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО).

Целью управления правовым риском являлось поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

При управлении правовым риском приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Выявление и оценка правового риска осуществлялась на постоянной основе. Для оценки уровня правового риска в Банке определена система пограничных значений (лимитов), устанавливаемых решением Правления Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использовали следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе проведение мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение всех сотрудников Банка постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

1.9.1.6. Риск потери деловой репутации

В целях выявления и контроля риска потери деловой репутации в Банке утверждено Положение об организации управления риском потери деловой репутации, в котором определены цели и задачи управления репутационным риском, а также порядок выявления, оценки и минимизации данного вида риска.

При управлении риском потери деловой репутации в 2015г. Банк использовал последовательность процедур: выявление репутационного риска; оценка репутационного риска; мониторинг репутационного риска; контроль и минимизация репутационного риска.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, банковскими союзами (ассоциациями).

В 2015г. Банк определял управление правовым риском и риском потери деловой репутации как систему мер, направленных на выявление, разрешение и предотвращение данных рисков и негативных экономических последствий для Банка.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк уделял особое внимание программе идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществлял банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программе установления и идентификации выгодоприобретателей.

Выявление и оценка репутационного риска осуществлялась на постоянной основе. Для оценки уровня репутационного риска в Банке определена система пограничных значений (лимитов), устанавливаемых решением Правления Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использовал следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации,

- анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- мониторинг поступающих предложений, заявлений, жалоб от акционеров, клиентов, контрагентов;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности
- мониторинг изменений обычаев делового оборота;

Риск потери репутации минимизировался благодаря высокому профессионализму коллектива, умению наладить деловые и партнерские отношения с клиентами, организовать взаимовыгодные долгосрочные условия кредитования, умению создать высокую деловую репутацию надежного партнера, в том числе и на межбанковском рынке.

1.9.1.7. Управление стратегическим риском

Управление стратегическим риском в банке осуществлялось на основании Положения об организации управления стратегическим риском в АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) и утвержденной «Стратегии развития АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) на период 2013г.-2017г.».

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

В целях контроля за стратегическим риском в 2015г. Банк осуществлял постоянный мониторинг рынков, представляющих стратегический интерес для него, проводил анализ и прогноз основных индикаторов развития банковского сектора и возникающих макроэкономических тенденций.

В целях минимизации стратегического риска Банк использовал следующие основные методы:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль за обязательным исполнением принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями Банка;
- анализ влияния факторов стратегического риска;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;
- мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов на постоянной основе;

Основным способом минимизации стратегического риска является принятие органами управления Банка оперативных мер и корректировка мероприятий по достижению стратегических задач.

В 2015г. Банк не участвовал в рискованных проектах, а планомерно развивал уже имеющиеся направления. Банк вел целенаправленную работу по совершенствованию системы обслуживания клиентов и привлечению новых корпоративных партнеров, дальнейшему внедрению современных банковских технологий, автоматизации банковских операций, учета и контроля.

1.9.1.8. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Перечень информации о составе и периодичности внутренней отчетности Банка для управления рисками представлен в Таблице №38

Таблица №38

N п/п	Наименование отчетности	Вид риска	Периодичность предоставления
1.	Оперативная информация о кредитном портфеле	Кредитный риск	Ежедневно
2.	Отчет по обеспечению кредитов	Кредитный риск	2 раза в месяц
3.	Информация об оборотах по расчетным счетам и остатках ссудной задолженности заемщиков	Кредитный риск	2 раза в месяц
4.	Прогноз ожидаемых доходов, ожидаемых по размещенным активам	Кредитный риск	Ежемесячно
5.	Статистика порейсового прихода	Риск потери ликвидности	Ежедневно
6.	Анализ нормативов Банка в динамике	Риск потери ликвидности, Кредитный риск, соблюдение выполнения обязательных экономических нормативов	1 раз в квартал
7.	Статистические данные балансовых позиций	Риск потери ликвидности, ресурсная база, соблюдение лимитов	1 раз в месяц
8.	Платежный календарь	Риск потери ликвидности	Еженедельно
9.	Сводный отчет о дефиците/избытке ликвидности (на основе ведения платежного календаря)	Риск потери ликвидности	Еженедельно
10.	Состояние ликвидности Банка	Риск потери ликвидности	1 раз в квартал
11.	Отчет о средневзвешенных % ставках по размещенным/привлеченным средствам	Процентный риск	1 раз в квартал
12.	Выписка по корреспондентскому счету Банка	Риск потери ликвидности	Ежедневно
13.	Расчет величины процентного риска методом GAP-анализа	Процентный риск	1 раз в квартал
14.	Стресс-тестирование	Процентный риск	1 раз в полугодие
15.	Расчет совокупного рыночного риска	Рыночный риск, расчет обязательных экономических нормативов	Ежедневно
16.	Журнал событий по операционному риску	Операционный риск	1 раз в месяц
17.	Отчет об уровне операционного риска (с применением базового индикативного подхода)	Операционный риск	Ежеквартально
18.	Оценка уровня правового риска	Правовой риск	1 раз в месяц
19.	Оценка уровня репутационного риска	Риск потери деловой репутации	1 раз в месяц
20.	Результаты оценки уровня правового/репутационного риска в динамике	Правовой риск и репутационный риск	1 раз в квартал
21.	Сведения об аффилированных лицах	Репутационный риск	1 раз в месяц
22.	Сведения по действующим депозитам физических и юридических лиц	Риск потери ликвидности, процентный риск	Еженедельно ежемесячно
23.	Сведения по действующим векселям физических и юридических лиц	Риск потери ликвидности, процентный риск	Еженедельно ежемесячно
24.	Отчет об открытых валютных позициях	Рыночный риск	Ежедневно
25.	SWOT-анализ	Стратегический риск	Не реже 1-го

			раза в год
26.	Информация о достаточности денежных средств во внутренних структурных подразделениях	Операционный риск	Ежедневно
27.	Расчет показателей финансовой устойчивости (Указание № 2005-У)	Стратегический риск	1 раз в квартал
28.	Контроль за соблюдением лимитов совокупного риска; лимита снижения величины капитала, клиентских остатков и прочих лимитов	Совокупная система управления рисками	Ежемесячно, ежеквартально
29.	Расчет показателей и выявление ситуаций, контролируемых ЦБ РФ (Письмо № 69-Т)	Совокупная система управления рисками	По мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц
30.	Контроль за стратегическим риском, включая проведение SWOT-анализа	Стратегический риск	Ежегодно
31.	Расчет риска на бизнес собственников	Риск на бизнес собственников	1 раз в месяц
32.	Опрос сотрудников по вопросам Профессиональной этики	Корпоративный риск	Не реже 1-го раза в год

1.10. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2015г. в Банке отсутствовали сделки по переуступке прав требований

1.11. Информация по сегментам деятельности Банка

В 2015 году практически все операции Банка проводились в пределах московского региона, так как основу клиентской базы АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области.

В связи с этим, почти все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации. Денежные обязательства Банка перед иностранными контрагентами незначительны и по состоянию на 01.01.2016г. составляют менее 5% от общей величины обязательств соответствующих статей баланса, вследствие чего страновой риск оценивается как минимальный.

Показатели страновой концентрации активов и обязательств Банка представлены в Таблице № 39:

Таблица №39
Показатели страновой концентрации активов и обязательств Банка
тыс.руб.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2016г.				Объем активов и обязательств на 01.01.2015г.			
	Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
Активы	1 375 473	-	-	-	1 289 124	-	-	-
Денежные средства	165 896	-	-	-	120 010	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	63 360	-	-	-	11 520	-	-	-
Средства в кредитных организациях	173 440	-	-	-	138 927	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	880 378	-	-	-	898 910	-	-	-

Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	41 559	-	-	-	66 347	-	-	-
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 022	-	-	-	2 809	-	-	-
- имеющиеся в наличии для продажи	37 537	-	-	-	63 538	-	-	-
-удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	35 959	-	-	-	41 607	-	-	-
Прочие активы	14 881	-	-	-	11 803	-	-	-
Обязательства	1 013 451	5 993	-	-	951 701	778	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	986 028	5 993	-	-	931 675	778	-	-
вклады и счета физических лиц – рез/нерезидентов	609 090	580	-	-	439 502	766	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	3 500	-	-	-
Прочие обязательства	24 062	-	-	-	14 996	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 361	-	-	-	1 530	-	-	-

1.12. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В течение 2015года Банком совершались сделки со связанными сторонами. Под связанными с банком лицами понимаются физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк, а именно:

- аффилированные лица банка (члены Совета Банка, члены Правления Банка, акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосующих акций);

- не относящиеся к аффилированным лицам банка акционеры банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка, и их аффилированные лица;

- не относящиеся к аффилированным лицам инсайдеры Банка (физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком – члены Кредитного комитета, работники отдела кредитования);

- опосредованная связь.

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. представлена в Таблице № 40.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

тыс.руб.

Таблица №40

№ п/п	Наименование	на 01.01.2016г.					на 01.01.2015г.				
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Показатели статей бух. баланса ф. 0409806	Показатели отчета о финансовых результатах ф. 0409807	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Показатели статей бух. баланса ф. 0409806	Показатели отчета о финансовых результатах ф. 0409807
I	Операции и сделки										
1	Ссуды, в т.ч.:	36	72 282	72 318	880 378	0	273	61 795	62 068	898 910	0
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Справочно:										
	Резервы на возможные потери по ссудам	0	22 788	22 788	0	0	0	33 275	33 275	0	0
2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	3500	0
II	Доходы и расходы										
1	Процентные доходы	35	16 170	16 205	0	150 287	15	10 238	10 253	0	146 572
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	35	16 170	16 205	0	146 999	15	10 238	10 253	0	141 744
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	4 803	168	4 971	0	37 454	4 129	92	4 221	0	36 759
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 803	168	4 971	0	36 909	4 129	92	4 221	0	36 273
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	12	0	0	0	0	350
3	Комиссионные доходы	59	80	139	0	35 840	40	57	97	0	28 474
4	Комиссионные расходы	7	0	7	0	6 056	3	0	3	0	3 532

Операции, которые Банк проводил со своими акционерами, руководителями и другими связанными с Банком сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

По состоянию на 01.01.2016г. ссуды, предоставленные связанным с Банком сторонам, составляли 72316тыс.руб., в т.ч.:

- основному управленческому персоналу - 34 тыс.руб.;
- другим связанным сторонам - 72282тыс.руб.

Объем ссудной задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами на 01.01.2016г. составлял 72316тыс.руб., что на 10248тыс.руб. или 16,5% больше аналогичного показателя на 01.01.2015г. (62068тыс.руб.) и составлял 8,2% удельного веса от общего объема ссудной задолженности, отраженной в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» на 01.01.2016г.

Сделки по выпущенным долговым обязательствам со связанными с Банком сторонами на 01.01.2016г. отсутствовали.

Получены процентные доходы за 2015г. по операциям со связанными сторонами в сумме 16205тыс.руб., т.е. доходы увеличились на 5952тыс.руб. или 58,1% относительно соответствующих показателей за 2014г. (10253 тыс.руб.).

Процентные расходы по операциям со связанными сторонами за 2015 г составили 4971тыс.руб., т.е. увеличились на 750тыс.руб. или 17,8% по сравнению с процентными расходами 2014г. (4221 тыс.руб.).

Комиссионные доходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2015г. составили 139тыс.руб. и увеличились на 42тыс.руб. или 43,3% по сравнению с комиссионными доходами 2014г. (97 тыс.руб.).

Комиссионные расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2015г. составили 7тыс.руб. и увеличились на 4тыс.руб. по сравнению с комиссионными расходами за 2014г. (3 тыс.руб.).

1.12. Система оплаты труда

Внутренним документом, определяющим политику Банка в области оплаты труда является Положение «О системе оплаты труда и мотивации персонала АКБ «Новый Кредитный Союз» (АО) (далее-Положение).

Положение утверждено Советом Банка в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, социальных гарантий, усиления материальной заинтересованности сотрудников Банка в соблюдении трудовой и исполнительской дисциплины, в развитии творческой активности и инициативы, в повышении квалификации, в добросовестном исполнении должностных обязанностей при реализации задач и функций, возложенных на Банк действующим законодательством РФ.

В Положении «О системе оплаты труда и мотивации персонала» определены вопросы организации системы оплаты труда, относящиеся к компетенции Совета Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка, рассмотрены принципы построения кадровой политики, системы оплаты труда - как инструмента материального стимулирования сотрудников Банка, а системы мотивации персонала - как инструмента нематериального стимулирования.

Система оплаты труда сотрудников Банка включает в себя следующие виды материального стимулирования: должностной оклад, персональные надбавки стимулирующего характера, текущее премирование сотрудников по итогам работы за квартал, разовое (единовременное) премирование сотрудников, ценный подарок.

Система мотивации персонала включает в себя следующие виды нематериального стимулирования: моральные поощрения, должностное продвижение, добровольное медицинское страхование, различные виды материальной помощи, повышение квалификации, новогодние подарки детям сотрудников Банка в возрасте до 12 лет.

Мониторинг системы оплаты труда и мотивации персонала со стороны Совета Банка осуществляет один из его членов, на которого эта функция возлагается решением Совета

Банка. Результаты деятельности, связанной с мониторингом системы оплаты труда и мотивации персонала рассматриваются Советом Банка не реже одного раза в год.

Мониторинг системы оплаты труда и мотивации персонала со стороны Банка осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля. Результаты мониторинга системы оплаты труда и мотивации персонала, его эффективности заслушиваются Правлением Банка не реже одного раза в год.

1.12.1. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Управленческим персоналом Банка является: Председатель Правления, его заместители, члены Правления, члены Совета Банка, Главный бухгалтер, его заместитель.

Информация о краткосрочных вознаграждениях основному управленческому персоналу включает: фонд оплаты труда за отчетный период (ФОТ), в т.ч.: премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, налоги, уплаченные с ФОТ, а также медицинское обслуживание персонала. Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в сравнении с предшествующим годом в отчетном году не изменились.

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты выходных пособий, пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде акций, долей участия в уставном капитале и выплат на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка в 2015г и 2014г не выплачивались.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2016г. составляла 231 человека, что 28 человек больше, чем на 01.01.2015г. (203 человек)

Списочная численность основного управленческого персонала и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль или управлением рисками по состоянию на 01.01.2016г. составляла 13 человек, что 2 человека больше, чем на 01.01.2015г. (11 человек)

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице № 41:

Таблица № 41

Вознаграждения основному управленческому персоналу

		тыс.руб.		
N п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
1.	Выплачено вознаграждений всего:	23920	18811	5109
1.1	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в т.ч.:	23920	18811	5109
	- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации управленческого персонала	19929	16086	3843
	- страховые взносы, начисленные на оплату труда управленческого персонала	3991	2646	1266
	- расходы на медицинское обслуживание управленческого персонала	0	79	-79
1.2.	Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в т.ч.:	0	0	0
	- выходное пособие	0	0	0
3.	Общий фонд оплаты труда сотрудников (ФОТ), в т.ч.:	124808	97322	27486
	- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации сотрудников	98369	77604	20765
	- страховые взносы, начисленные на оплату труда всего персонала	26439	19718	6721
	- расходы на медицинское обслуживание сотрудников всего	0	182	-182

4.	Долгосрочные вознаграждения сотрудников всего, в т.ч.	0	0	0
	- выходное пособие	0	0	0

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу за 2015г. составили 23920 тыс.руб. или 19,2% от общего фонда заработной платы сотрудников Банка, что на 5109тыс.руб. или 27,2% больше, чем за 2014г.(18811тыс.руб.), в т.ч.:

- расходы на оплату труда управленческого персонала в 2015г. составили 19929тыс.руб., что на 3843тыс.руб. или 23,9% больше, чем в 2014г.(16086тыс.руб.).
- страховые взносы, начисленные на оплату труда управленческого персонала в 2015г. составили 3991тыс.руб., что на 1345тыс.руб. или 50,8% больше, чем в 2014г.(2646тыс.руб.).
- расходы на медицинское обслуживание основного управленческого персонала в 2015г. отсутствовали. В 2014г. расходы на медицинское обслуживание управленческого персонала составляли 79 тыс.руб.

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам Банка в 2015г. и 2014г. не выплачивались.

1.12.2. Информация о выплатах (вознаграждениях) сотрудникам, осуществляемым внутренним контролем и управление рисками

Информация о выплатах сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль или управление рисками представлена в Таблице №42

Таблица № 42
Вознаграждения сотрудникам, осуществляемым внутренним контролем и управление рисками

N п/п	Виды вознаграждений	тыс.руб.		
		На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменение (+/-)
1.	Выплачено вознаграждений всего:			
1.1	Краткосрочные вознаграждения сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками всего, т.ч.:	4788	4596	192
	- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3864	3699	165
	- страховые взносы, начисленные на оплату труда сотрудников	924	877	27
	- расходы на медицинское обслуживание	0	20	-20
1.2.	Долгосрочные вознаграждения сотрудникам осуществляющим внутренний контроль и управление рисками всего, т.ч.:	0	0	0
	- выходное пособие	0	0	0

Краткосрочные вознаграждения сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками за 2015г. составили 4788тыс.руб. или 3,8% от общего фонда заработной платы сотрудников Банка, что на 192тыс.руб. или 4,2% больше, чем за 2014г.(4596тыс.руб.), в т.ч.:

- расходы на оплату труда сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками в 2015г. составили 3864тыс.руб., что на 165тыс.руб. или 4,5% больше, чем в 2014г.(3699тыс.руб.).
- страховые взносы сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками в 2015г. составили 924тыс.руб., что на 47тыс.руб. или 5,3% больше, чем в 2014г.(877тыс.руб.).
- расходы на медицинское обслуживание сотрудникам в 2015г. отсутствовали. В 2014г. расходы на медицинское обслуживание составляли 20 тыс.руб.

1.13. Сведения о результатах инвентаризаций и ревизии кассы, подтверждение остатков по счетам

В 2015 г. Банком была произведена инвентаризация:

- по состоянию на 01.01.2016г. произведена ревизия кассы. По результатам ревизии кассы излишков, недостач денежных средств и ценностей не выявлено.

- по состоянию на 01.12.2015г. – основных средств и других материальных ценностей. По результатам инвентаризации излишков, недостач ценностей и имущества не выявлено.

- по состоянию на 01.12.2015г. – всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

- по состоянию на 01.01.2016г. – расчетов с дебиторами и кредиторами. Акты с контрагентами по подтверждению дебиторской задолженности подписаны, расхождений не установлено.

по состоянию на 01.01.2016г. - текущих, расчетных, ссудных, корреспондентских и депозитных счетов клиентов и кредитных организаций.

По открытым счетам физических лиц подтверждение остатков не было предусмотрено договором банковского счета.

Остатки по счетам Банков-корреспондентов, НКО по состоянию на 01.01.2016г. подтверждены.

За 2015г. фактов несоответствия остатков по корреспондентскому счету Банка и счетам обязательных резервов с данными Отделения 3 Главного Управления Центрального Банка РФ по Центральному федеральному округу г. Москва не было.

1. 14. Основные задачи Банка на 2016 год

Основной стратегической целью деятельности АКБ «Новый Кредитный Союз»(АО) на среднесрочную перспективу является достижение позиций финансово устойчивого и динамично развивающегося Банка, конкурентоспособного на отдельных рыночных сегментах и обеспечивающего удовлетворение потребностей целевых клиентских групп в качественном и технологичном банковском обслуживании.

Для реализации своих целей Банк планирует в 2016г.:

- продолжать развитие Банка как универсальной кредитной организации;
- укрепить позиции на рынке корпоративного кредитования и увеличить кредитный портфель до 1 350 000 тыс.руб.;
- продолжить работу, направленную на увеличение уставного капитала Банка;
- внедрить эффективную систему мотивации;
- увеличить чистые активы Банка до 400 000 тыс. руб.;
- получить прибыль в размере 80 000 тыс. руб.;
- поддерживать рентабельность активов на уровне более 4,0% и рентабельность капитала - более 11%;
- увеличить привлеченные средства юридических и физических лиц до 1 250 000 тыс. руб.

11 апреля 2016г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Федичева В.А.

Перфилова Н.В.

Годовая отчетность за 2015г. утверждена Годовым общим собранием акционеров 16 мая 2016г.