АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (акционерное общество)

за 2016 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (акционерное общество).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации:	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (акционерное общество)
Место нахождения:	127473, г. Москва, улица Селезневская, дом 15А, строение 1.
Основной государственный регистрационный номер:	1037739447350 (06.02.2003г.)
Регистрация Банком России:	№ 3296 от 08.07.1996г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 21.01.2015г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 21.01.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-I «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, службы Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители служб Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и

достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные службами Банка, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, в том числе службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности о том, что годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетной датой, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на то, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при нестабильности курса национальной валюты и цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и кредитных организаций. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора
Департамента банковского
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 01.02.2017г. № 1/17

«05» мая 2017г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	42948629	3296	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (акционерное общество)
/ АКБ <<НАШ ДОМ>> (АО)
Почтовый адрес
127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	53753	176882
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	430269	219965
2.1	Обязательные резервы	4.1	46271	89613
3	Средства в кредитных организациях	4.1	7304	175331
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1	665738	2597742
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.1	0	0
9	Отложенный налоговый актив	4.1	2894	2894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1	122283	210902
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1	0	0
12	Прочие активы	4.1	2193	29193
13	Всего активов	4.1	1284434	3412909
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	693926	2605797
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	649040	1527354
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1	0	15000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.1	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	4.1	16432	33500
21	Прочие обязательства	4.1	30474	41102
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	359	1565
23	Всего обязательств	4.1	741191	2696964
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.1	217686	217686
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.1	0	0
26	Эмиссионный доход	4.1	0	0
27	Резервный фонд	4.1	36344	40444
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.1	0	0

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1	32497	100589
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	4.1	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	4.1	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.1	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.1	339364	361326
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	-82648	-4100
35	Всего источников собственных средств	4.1	543243	715945
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1	39151	368407
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1	150	99850
38	Условные обязательства некредитного характера	4.1	0	

Председатель Правления Исакова М.К.

М.П.

Главный бухгалтер Килим П.С.

Исполнитель Килим П.С.
Телефон:8-499-9731414

31.03.2017
Контрольная сумма :51157
Версия файла описателей(.PAK):28.10.2016

100589
0
0
0
361326
-4100
715945
368407
99850

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	42948629	3296

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (акционерное общество)
АКБ <<НАШ ДОМ>> (АО)

Почтовый адрес
127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	305373	372286
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	24986	37134
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	280387	335152
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	81669	105549
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	20	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	81350	102478
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.2	299	3071
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	223704	266737
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	140651	-145470
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	-342	-344
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2	364355	121267
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.2	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4.2	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	14014	27695
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-28272	-8056
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.2	0	0
14	Комиссионные доходы	4.2	12078	30370
15	Комиссионные расходы	4.2	4143	5312
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	9045	-308
19	Прочие операционные доходы	4.2	33012	7350
20	Чистые доходы (расходы)	4.2	400089	173206
21	Операционные расходы	4.2	491917	170194
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2	-91828	3012
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	-9180	7112
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2	-82648	-4100
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	-82648	-4100

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	-82648	-4100
2	Прочий совокупный доход (убыток)	4.2	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.2	0	0

3.1	изменение фонда переоценки основных средств	4.2	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	4.2	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2	0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.2	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4.2	0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	4.2	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	4.2	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2	-82648	-4100

Председатель Правления Исакова М.К.

М.П.

Главный бухгалтер Килин П.С.

Исполнитель Килин П.С.
Телефон:8-499-9731414

31.03.2017
Контрольная сумма
Раздел 1. 62898
Раздел 2. 16324
Версия файла описателей(.PAK):28.10.2016

Ежемесячная отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45296565	42946629	3296

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <СИЛА ДОМА> (акционерное общество)
КБ <СИЛА ДОМА> (АО)

Почтовый адрес
127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 3

По ОКУД 0409808
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость показателя на отчетную дату: исключаемая в расчет капитала	Стоимость показателя на отчетную дату: не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	Стоимость показателя на начало отчетного года: исключаемая в расчет капитала	Стоимость показателя на начало отчетного года: не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3	217686.0000	x	217686.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3	217686.0000	x	217686.0000	x
1.2	привилегированными акциями	4.3	0.0000	x	0.0000	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.3	256367.0000	x	296215.0000	x
2.1	прошлых лет	4.3	339364.0000	x	361326.0000	x
2.2	отчетного года	4.3	-83007.0000	x	-65111.0000	x
3	Резервный фонд	4.3	30244.0000	x	40444.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	0.0000	x	0.0000	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	4.3	510367.0000	x	534346.0000	x
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля	4.3	0.0000	0.0000		0.0000
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3	505.0000	0.0000	42.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависимые от будущей прибыли	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Недостающие резервы на возможные потери	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (доли)	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	4.3	0.0000	x	0.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 по 22 и строк 26 и 27)	4.3	505.0000	x	42.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.3	509862.0000	x	534303.0000	x
	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	4.3	0.0000	x	0.0000	x
31	классифицируемые как капитал	4.3	0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства	4.3	0.0000	x	0.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	0.0000	x	0.0000	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	4.3	0.0000	x	0.0000	x
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	0.0000	x	0.0000	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	4.3	0.0000	x	0.0000	x
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,	4.3	0.0000	x	0.0000	x

	в том числе:					
41.1	Нематериальные активы, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4.3	0.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	4.3	0.0000	X	42.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	4.3	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	4.3	0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	нематериальные собственные средства, для формирования которых использованы нематериальные активы	4.3	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, превышающая в сумме с корректировкой резервным собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированным с использованием инвесторами нематериальных активов	4.3	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина добавочного капитала	4.3	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	4.3	0.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	4.3	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	4.3	509802.0000	X	554302.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3	32497.0000	X	151435.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	4.3	0.0000	X	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3		X		X
50	Резервы на возможные потери	4.3	0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.3	32497.0000	X	151435.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	4.3	0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	4.3	0.0000		0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	4.3	0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	4.3	0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе:	4.3	0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4.3	0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы нематериальные активы	4.3	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	4.3	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	4.3	0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над их максимальным размером	4.3	0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов	4.3	0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	4.3	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	4.3	0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.3	32497.0000	X	151435.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.3	542378.0000	X	705738.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	4.3	X	X	X	X
60.1	подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3	1478724.0000	X	3696762.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3	1478724.0000	X	3696762.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3	1511221.0000	X	3948187.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	4.3	34.4812	X	14.9943	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	4.3	34.4812	X	14.9943	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	4.3	35.8901	X	18.3394	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	4.3	0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	4.3	0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка	4.3	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	4.3	0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.3	25.7597	X	6.4043	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	4.3	4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	4.3	6.0000	X	5.5000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.3	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	4.3	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	4.3	0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4.3	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	4.3	0.0000	X	0.0000	X
77	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	4.3	0.0000	X	0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	4.3	0.0000	X	0.0000	X
79	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	4.3	0.0000	X	0.0000	X

инструментам, подлежащим поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)

30	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	0.0000	X	0.0000	X	
31	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	4.3	0.0000	X	0.0000	X	
32	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	0.0000	X	0.0000	X	
33	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	4.3	0.0000	X	0.0000	X	
34	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	0.0000	X	0.0000	X	
35	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	4.3	0.0000	X	0.0000	X	

Примечание.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оценываемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оценываемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6907712	6757321	3139906	1490740	1477697	566983
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		406422	406422	0	706047	706047	0
	из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		372667	372667	0	529965	529965	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 страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		96391	96391	19078	254834	254834	50967
	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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, и в кредитных организациях - резидентах стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		2339	2339	468	169899	169899	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0
	из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и в кредитных организациях - резидентах стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		158919	153908	153904	529059	316016	316016
1.4.1	Номинированные и фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам сроком до 90 календарных дней		77700	77700	77700	132161	132161	132161
1.4.2	кредиторская задолженность Российской Федерации, сроком свыше 90 календарных дней		0	0	0	0	0	0
1.4.3	Основные средства и нематериальные активы, отложенные налоговые активы, требования по прочим операциям		81219	76208	76204	396898	183855	183855
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		814232	807154	1082732	2632289	2477527	2910899
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		677315	614984	676482	2313292	2011176	2212294
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		12080	10025	13033	4553	4537	5890
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		225837	382145	391218	310443	461804	692705
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по покупке ипотечных ценных бумаг или секьюритизации иных областях денежных требований, в том числе ипотечных закладных		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	70929	70929	212787
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	70929	70929	212787
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		39302	38943	250	468232	468232	93501
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		150	30	150	93250	93501	93501
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		39152	38913	0	374982	374731	0

18	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1	1	0	1	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки рисков в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, учитывающих в соответствии отрасл - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортной части "Интернет" в разделе "Банковский надзор") (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор")
<3> Рейтинги долгосрочной платежеспособности кредитной организации определяются на основе признанных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's или Moody's investors Service.

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Остаток активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Остаток активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
18	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.3	47285.0	46194.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		945707.0	923880.0
6.1.1	чистые процентные доходы		769879.0	784603.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		175828.0	139185.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.3	27407.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	0	0.0	0.0
7.1.1	общий	0	0.0	0.0
7.1.2	специальный	0	0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	0	0.0	0.0
7.2.1	общий	0	0.0	0.0
7.2.2	специальный	0	0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	0	2192.6	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	0	0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск	0	0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск	0	0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.3	126414	-193531	319945
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.3	122421	-183748	306169
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.3	3634	-9577	13211
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и иным бухгалтерским счетам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.3	359	-1206	1565
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.3	509882.0	382443.0	435017.0	357852.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.3	1194973.0	1429422.0	1559790.0	2049985.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.3	42.7	26.5	27.9	27.3

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	АКБ"Нижний Новгород" (АО)	10103296(В)	643(РОССИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	объыкновенные акции	217686	217686 (RUB)
2									
3									
4									
5									

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	29.08.1996	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению КО	нет
2		30.06.2003										
3		25.08.2004										
4		16.06.2005										
5		22.11.2005										

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход: Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №56-ФЗ Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала.	всегда частично	постоянный
2										В соответствии с законом №127-ФЗ Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.		
3												
4												
5												

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не используется	не применимо	да	
2				
3				
4				
5				

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1077302, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 169458;

1.2. изменения качества ссуд 526269;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 93489;

1.4. иных причин 288087.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1261859, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 41096;

2.2. погашения ссуд 200303;

2.3. изменения качества ссуд 272104;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 87758;

2.5. иных причин 659598.

Председатель Правления Исарова Н.Х.

Главный бухгалтер Юнин Д.С.

М.П.

Исполнитель Юнин Д.С.
Телефон:8-499-9731414

31.03.2017
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :21394

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1):28588
Подраздел 2.1 (2):8762
Подраздел 2.1 (3):48022
Подраздел 2.1.1 :2673
Подраздел 2.2 :7210
Подраздел 2.3 :16261

ф.0409808 Раздел 3 :8184
ф.0409808 Раздел 4 :7491
ф.0409808 Раздел 5 :44533
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0
Справочно :9538
Версия файла описателей(.PAR):28.10.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	42948629	3296	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЯХ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

дитной организации
ОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (акционерное общество)
Б <<НАШ ДОМ>> (АО)

товый адрес
73, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

вал 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

мер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
	2	3	4	5	6
	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	34.5	15.7
	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	34.5	15.7
	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	35.9	19.1
	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)		0.0	0.0	0.0
	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	330.1	62.1
	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	395.9	154.0
	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	6.3	45.3
	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.8 Минимальное 0.1	Максимальное 21.8 Минимальное 1.5
	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	58.3	256.6
0	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.4	0.0
1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.6
2	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
3	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
4	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)				
5	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
6	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
7	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
8	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3.4	1284434
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	3.4	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	3.4	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	3.4	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	3.4	38943
7	Прочие поправки	3.4	128514
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	3.4	1194863

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	3.4	1156535.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	3.4	505.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	3.4	1156030.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	3.4	0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	3.4	0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	3.4	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	3.4	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	3.4	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	3.4	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	3.4	0.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3.4	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	3.4	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	3.4	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	3.4	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14,	3.4	0.0

	15 за вычетом строки 13), итого:		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	3.4	30.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	3.4	-38913.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3.4	38943.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал	3.4	509882.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	3.4	1194973.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	3.4	42.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 3 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления Исакова Н.К.

Главный бухгалтер Юлин Е.С.

Исполнитель Юлин Е.С.
Телефон:8-499-9721414
31.03.2017
Контрольная сумма: ф.813 раздел 1 :54075
ф.813 раздел 2.1 :5029
ф.813 раздел 2.2 :13886
ф.813 раздел 3 :14633

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	42946629	3296	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (акционерное общество)
АКБ <<НАШ ДОМ>> (АО)
Почтовый адрес
127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.4	-186116	171131
1.1.1	проценты полученные		309682	372151
1.1.2	проценты уплаченные		-101350	-94674
1.1.3	комиссии полученные		12078	30370
1.1.4	комиссии уплаченные		-4143	-5312
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		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		14014	27895
1.1.8	прочие операционные доходы		40393	6729
1.1.9	операционные расходы		-463018	-154515
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		6228	-11813
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		192355	-497880
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		43342	-539
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		1960763	-323859
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1009	-11963
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 являющихся кредитными организациями		-1791522	-110103
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		-15000	-49000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-14237	-2416
1.3	Итого по разделу 1 (от 1.1 + от 1.2)		6239	-326749
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-38	-2710
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3251	2258
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3213	-452
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	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-5
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-5
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-46962	9
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-37510	-26
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		482565	76
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		445055	48

Председатель Правления Исакова М.К.

Главный бухгалтер Килин П.С.

М.П.

Исполнитель Килин П.С.
Телефон:8-499-9731414

31.03.2017
Контрольная сумма 51232
Версия файла отчетности (.FAK) 28.10.2016

УТВЕРЖДЕНА

Общим собранием акционеров

АКБ «НАШ ДОМ» (АО)

Протокол № 59 от «11» мая 2017 г.

Председатель Наблюдательного Совета

АКБ «НАШ ДОМ» (АО)

Исаков С.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (акционерное общество) (*) ** - далее по тексту Банк*
Организационно-правовая форма	акционерное общество
Юридический адрес:	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	08 июля 1996 года 3296
Дата регистрации в Едином государственном реестре	06 февраля 2003 г.
регистрационный номер	1037739447350
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия № 3296, выдана Банком России 21.01.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия № 3296 выдана Банком России 21.01.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте и осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
Участие в Системе страхования вкладов	729 от 03 марта 2005 г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет

За отчетный год не произошло изменение указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
Дополнительный офис «Угреша» расположен по адресу	140091, Московская область, город Дзержинский, улица Ленина, дом 12.
Дополнительный офис «Егорьевск»	140301, Московская область, город Егорьевск, улица Советская, дом 76/15
Операционный офис «Обнинский»	249034, Калужская область, город Обнинск, улица Гагарина, дом 13
Дополнительный офис «Зеленоградский»	124527, город Москва, город Зеленоград, корпус 830.
Дополнительный офис «Таганский»	115172, город Москва, Краснохолмская набережная, дом 11, строение 1.

1.2 Информацию о наличии банковской группы

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банк не является членом какой-либо банковской группы, банковского холдинга

1.3 Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.nd-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк не является членом каких-либо союзов и объединений
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT BIC-code: NDOM RU MM
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Корреспондентские счета в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG: 070-55.072.334 в долларах США; 000-55.072.334 в ЕВРО; 083-55.072.334 в фунтах стерлингов Соединенного Королевства Великобритании Корреспондентский счета в COMMERZBANK AG 4008880205EUR в ЕВРО.
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Банку не присвоен какой-либо рейтинг

1.4 *Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности*

Банк ведет учетные записи в валюте Российской федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 60,6569 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2015 года: 79,6972 рубля за 1 ЕВРО) и 74,5595 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (31 декабря 2015 года: 107,9830 рубля за 1 фунт стерлингов).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

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

2 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

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

2.1 *Характер операций и основных направлений деятельности Банка.*

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

По результатам деятельности за 2016 год по данным бухгалтерского учета убыток Банка составил 82 648 тыс. рублей (в 2015 году убыток 4 100 тыс. рублей).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (35,0 %) и положительной переоценки средств в иностранной валюте (53,2 %) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (30,2 %) и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (52,5 %).

Финансовый результат от вышеуказанных операций приводится в таблице ниже.

	Доходы	Расходы	Прибыль / убыток
Переоценки счетов в ин. валюте и ценных бумаг	1 854 710	1 882 982	-28 272
Восстановление / создание резервов	1 221 641	1 080 990	140 651

Убыток без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов расходов/доходов от переоценки счет в иностранной валюте составил 204 072 тыс. рублей (2015 г.: прибыль 149 876 тыс. рублей).

Основными операциями, оказывающими значимое влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

ДОХОДЫ:

Доход от кредитования	229 590	6.6%
Доходы в виде штрафов, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения денежных средств	75 783	2.2%
Операции на внутреннем валютном рынке	36 223	1.0%
Доходы от восстановления резервов по прочим активам и требованиям	21 969	0.6%
Банковского обслуживания юр.и физ.лиц	15 246	0.4%

РАСХОДЫ:

Расходы от реализации прав требования	344 864	9.6%
Расходы на содержание персонала	96 182	2.7%
Расходы от привлечения денежных средств	81 669	2.3%
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	56 285	1.6%
Расходы при покупке/продаже иностранной валюты	22 209	0.6%
Комиссии уплаченные	4 143	0.1%

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

Наименование статьи бухгалтерского баланса	**2016**	**2015**	**Динамика за год %** *(+) рост* *(-) снижение*
АКТИВЫ			
Денежные средства	53 753	176 882	-3.61%
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	430 269	219 965	6.16%
Обязательные резервы	46 271	89 613	-1.27%
Средства в кредитных организациях	7 304	175 331	-4.92%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
Чистая ссудная задолженность	665 738	2 597 742	-56.61%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0.00%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0.00%
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00%

Отложенный налоговый актив	2 894	2 894	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 283	210 902	-2.60%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0.00%
Прочие активы	2 193	29 193	-0.79%
Всего активов	1 284 434	3 412 909	-62.37%
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.00%
Средства кредитных организаций	0	0	0.00%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	693 926	2 605 797	-70.89%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	649 040	1 527 354	-32.57%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	0	15 000	-0.56%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00%
Отложенные налоговые обязательства	16 432	33 500	-0.63%
Прочие обязательства	30 474	41 102	-0.39%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	359	1 565	-0.04%
Всего обязательств	741 191	2 696 964	-72.52%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	217 686	217 686	0.00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00%
Эмиссионный доход	0	0	0.00%
Резервный фонд	36 344	40 444	-0.57%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00%
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	32 497	100 589	-9.51%
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0.00%
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0.00%
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0.00%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	339 364	361 326	-3.07%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-82 648	-4 100	-10.97%
Всего источников собственных средств	543 243	715 945	-24.12%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	39 151	368 407	-70.32%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	150	99 850	-21.29%
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

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

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	**2016**	**2015**	**Динамика за год %** *(+) рост* *(-) снижение*
Процентные доходы, всего, в том числе:	305 373	372 286	-17.97%
от размещения средств в кредитных организациях	24 986	37 134	-3.26%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	280 387	335 152	-14.71%
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00%

от вложений в ценные бумаги	0	0	0.00%
Процентные расходы, всего, в том числе:	81 669	105 549	-22.62%
по привлеченным средствам кредитных организаций	20	0	0.02%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 350	102 478	-20.02%
по выпущенным долговым обязательствам	299	3 071	-2.63%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	223 704	266 737	-16.13%
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:	140 651	-145 470	196.69%
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-342	-344	0.58%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	364 355	121 267	200.46%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0.00%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0.00%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 014	27 895	-49.76%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-28 272	-8 056	-250.94%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0.00%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0.00%
Комиссионные доходы	12 078	30 370	-60.23%
Комиссионные расходы	4 143	5 312	-22.01%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0.00%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00%
Изменение резерва по прочим потерям	9 045	-308	3036.69%
Прочие операционные доходы	33 012	7 350	349.14%
Чистые доходы (расходы)	400 089	173 206	130.99%
Операционные расходы	491 917	170 194	189.03%
Прибыль (убыток) до налогообложения	-91 828	3 012	-3148.74%
Возмещение (расход) по налогам	-9 180	7 112	-229.08%
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-82 648	-4 100	-1915.80%
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0.00%
Прибыль (убыток) за отчетный период	-82 648	-4 100	-1915.80%

Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка:

- увеличение операционных расходов в результате получения убытков от реализации прав требований по кредитным договорам ряда заемщиков;
- увеличение чистых расходов от переоценки иностранной валюты.

2.3 *Покрытие убытка.*

По итогам отчетного года Банком получен убыток в размере 82 648 тыс. рублей. Годовому общему собранию акционеров будет рекомендовано принять решение о погашении вышеуказанного убытка за счет средств нераспределенной прибыли.

Убыток, полученный Банком по итогам 2015 года, составил 4 100 тыс. рублей, который был погашен за счет средств резервного фонда.

3 ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В соответствии с учетной политикой, активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

3.1.1 Банк, используя обычаи делового оборота, определяет критерий существенности, который, базируется на величине в 5%.

Таким образом, существенной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет не менее 5%.

Для переоценки ценных бумаг данный критерий не применяется, а применяется критерий обесценения, условия которого следующие:

Критерии существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг:

1. на 5% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска для долговых ценных бумаг - облигаций федерального займа, номинированных в валюте Российской Федерации;
2. на 10% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска для долговых ценных бумаг - котируемых на бирже корпоративных облигаций, номинированных в валюте Российской Федерации;
3. на 15% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска:
   - для долевых ценных бумаг - котируемых на бирже акций, номинированных в валюте Российской Федерации;
   - для долговых ценных бумаг - еврооблигаций заемщиков-резидентов РФ, котируемых на внебиржевом рынке.

Критерии существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг распространяются на долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи» с возможностью надежного определения текущей (справедливой) стоимости.

3.1.2 Банк, используя обычаи делового оборота, определяет критерий значимости, который, базируется на величине в 25%.

Таким образом, значительной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет более 25%.

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

В Учетную политику АКБ «НАШ ДОМ» (АО) на 2016 год в течении отчетного года не вносились изменения и дополнения.

Во всех случаях, а именно изменения методов расчета и форм раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности, данные годового отчета за 2015 год и годового отчета за 2016 год полностью сопоставимы.

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

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

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

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Таким образом, в отчете за 2016 год не применялись допущения и не было неопределенности в оценках активов и пассивов

3.4 Сведения о событиях после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности произошли события, признаваемые как события после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

3.4.1 События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты).

К ним при подготовке годового отчета были отнесены:

1 Перенос остатков в первый рабочий день 2017 года, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»
2 Уточнение сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к периоду до 1 января 2017 года.
3 Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты
4 Увеличение сумм резервов на возможные потери по ссудам, сформированных кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года с учетом информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщика Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря им платежеспособности;
5 Переоценка здания по состоянию на 01 января 2017 года
6 Корректировка значения начисленного налога на прибыль за 2016 год
7 Расчет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по состоянию на 1 января 2017 года;
8 Перенос остатков, отраженных на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»

В результате событий после отчетной даты собственные средства (капитал) АКБ «НАШ ДОМ» (АО) уменьшились на 62 758 тыс. рублей за счет следующих изменений:

уменьшение (переоценка) стоимости недвижимого имущества	70 054	тыс. рублей
увеличение доходов, относящихся к прошлому году:	9 758	тыс. рублей
увеличение корректировка налога на прибыль на отложенный	9 751	тыс. рублей

налог на прибыль		
восстановление резервов по оценочным обязательствам некредитного характера	7	тыс. рублей
увеличение расходов, относящихся к прошлому году		
в том числе:	12 329	тыс. рублей
расходы от выбытия нематериальных активов	7 908	тыс. рублей
расходы по страхование вкладов (АСВ)	4 272	тыс. рублей
расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	149	тыс. рублей

3.4.2 События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка за время составления годового отчета **не было**, а именно:

- не принималось решение о реорганизации Банка;
- не было приобретения зависимых организаций (дочерних организаций Банк не имеет);
- не принимались решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенно не снижались рыночные стоимости инвестиций;
- не осуществлялась крупная сделка, связанная с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов;
- не было снижения стоимости основных средств;
- не прекращалась основная деятельность Банка;
- не было принято решение о выплате дивидендов;
- не было сделок с собственными обыкновенными акциями;
- не было существенных изменений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- не начинались никакие судебные разбирательства;
- не было стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В Учетную политику АКБ «НАШ ДОМ» (АО) на 2016 год были внесены изменения:

а) связанные с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положений Центрального Банка Российской Федерации определяющих:

- порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода;
- порядок учета вознаграждений работникам;
- порядок учета основных средств, нематериальных активов и запасов;

б) порядок учета сделок по уступке прав требований;

в) в порядок учета поступившей арендной платы за ИБС;

г) в порядок отражения начисленного дохода по ценным бумагам в случае признания его неопределенным.

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

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

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

3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки отчетного года (2016) и годов, предшествующих отчетному периоду, не были выявлены ни до, ни после даты составления годовой отчетности.

3.7 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Так как АКБ «НАШ ДОМ» (АО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, не имеет, и никогда не имел договоров на размещение обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров и договоров на размещение обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, то во исполнение Рекомендаций Министерства Финансов РФ (ПРИКАЗ Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н) АКБ «НАШ ДОМ» (АО) раскрывает информацию только о **базовой прибыли (убыток) на акцию:**

- базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного года равно общему количеству обыкновенных акций, так как

	Размещение (количество дополнительных акций, оплаченных денежными средствами)	Выкуп (приобретение) (кол-во выкупленных (приобретенных) акций у акционеров)	Обыкновенные акции, находящиеся в обращении
2015 г	0	0	217 686
2016 г	0	0	217 686

	2015 г	2016 г
базовая прибыль/убыток отчетного года, тыс. рублей	- 4 100	- 82 648
средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, шт.	217 686	217 686
базовая прибыль / убыток на акцию, тыс. рублей	- 0,018834	-0,379666

4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕУТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫХ АКТИВОВ, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2016	2015
1	**Денежные средства:**	**53 753**	**176 882**
	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в том числе:	53 753	176 882
	ЕВРО	7 845	56 428
	Доллары США	10 484	88 936
	Рубли РФ	35 424	31 518
2	**Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации**	**430 269**	**219 965**
	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	383 998	130 352
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	27 070	35 961
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	19 201	53 652
3	**Средства в кредитных организациях**	**7 304**	**175 331**
	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах, в том числе:	4 972	9 452
	К/с в ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"	2 395	9 038
	Рубли РФ	2 351	3
	Доллары США	1	6 456
	ЕВРО	43	2 579
	СК\С ПАО БАНК "ЗЕНИТ"	348	414
	Рубли РФ	120	172
	Доллары США	222	225
	ЕВРО	6	17
	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	2 229	0
	Рубли РФ	1 719	0
	ЕВРО	510	0
	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, в том числе:	2 332	165 879
	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, в том числе:	2 332	116 181
	Фунты стерлингов	0	652
	Доллары США	2 171	103 371
	ЕВРО	161	12 158
	"Commerzbank AG", в том числе:	0	49 698
	ЕВРО	0	49 698

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк был отключен системы "Банковские электронные срочные платежи" (БЭСП). Для исполнения распоряжений клиентов по переводу денежных средств, Банк использовал средства находящиеся на корреспондентских счетах в банках корреспондентах. Несмотря на ограничения регулятора Банком были своевременно исполнялись все поручения клиентов. На момент составления годового отчета Банк возобновил платежи через систему "Банковские электронные срочные платежи" (БЭСП).

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведена в следующей таблице:

В связи с нестабильностью рынка ценных бумаг и для минимизации рисков, было принято решение не инвестировать денежные средства в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2017 г. на балансе Банка нет производных финансовых инструментов.

4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

В учетной политике Банк утвердил следующие методы оценки:

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей справедливой стоимости представляет собой использование непосредственно наблюдаемой цены на рынке, основном для данного актива.

В связи с вступлением с 01.04.2014 г. в силу Указания Банка России от 05.12.2013 г. № 3134-У, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банком утверждены методы оценки текущей справедливой стоимости, совместимые с методом «Рыночного подхода». Данный подход является приемлемым в сложившихся обстоятельствах, для его использования доступны уместные наблюдаемые исходные данные. В качестве исходных данных Банк использует следующие данные 1 Уровня, не подлежащие корректировке:

- средневзвешенная цена сделок (WAP), рассчитываемая организатором торговли на рынке, являющимся основным для данного актива;
- среднеарифметическое значение максимальной и минимальной цен, раскрываемых организатором торговли (в случае, если WAP не предусмотрен к расчету);
- стоимость приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном обесценении ценных бумаг (периода обращения, за который еще не сформировался спрос и предложение).

В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, организатором торговли не рассчитывается WAP либо отсутствуют сведения для расчетов, то используются последние к дате определения наблюдаемые исходные данные, раскрываемые организатором торговли на рынке, являющимся основным для данного актива.

За текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг по сделкам в режимах переговорных и внесистемных сделок (внебиржевые сделки) принимается среднеарифметическая цена максимальной и минимальной непосредственно наблюдаемых цен, раскрываемых организатором торговли на рынке, основном для данного актива.

Источниками информации для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, являются:

- официально публикуемые организатором торговли на рынке ценных бумаги источники информации (бюллетень, итоги торгов и т.п.);
- отчет Брокера, с которым Банком заключен Договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг;
- информационное обеспечение, предоставленное Банку Брокером.

За текущую (справедливую) стоимость еврооблигаций принимается (в зависимости от доступных для Банка источников информации):

- индикативная цена, публикуемая системой Bloomberg за завершенный день;
- индикативная цена, публикуемая системой Reuters за завершенный день;
- среднеарифметическая публикуемых за завершенный день по внебиржевому рынку информационным агентством Cbonds индикативных цен bid и offer (www.cbonds.ru);
- индикативные цены системы Online BROKER, ссылающейся на данные системы Bloomberg за завершенный день (www.onlinebroker.ru);
- среднеарифметическая цена bid и offer твердых котировок SBERBANK CIB, устанавливаемые ежедневно на текущую дату (www.sberbank-cib.ru).

Банком используются исходные данные за дни, являющиеся рабочими в соответствии с законодательством РФ. В случае отсутствия данных в перечисленных источниках, Банком используются последние публикуемые данные используемого ранее источника. Приоритет в перечисленных источниках отдается сверху вниз.

В соответствии с п. 69 МСФО (IFRS) 13 Банк использует цены без корректировки, поскольку применяемые для оценки справедливой стоимости цены являются котируемыми и доступными в любой момент на активном рынке, а следовательно, представляют собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. Поскольку корректировка котируемой цены не требуется, получаемая оценка справедливой стоимости относится к 1 Уровню в иерархии справедливой стоимости.

Применяя вышеуказанный метод, Банк в соответствии с п. 62 МСФО (IFRS) 13, соблюдает главную цель Метода - устанавливает цену, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

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

Структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков и договорным срокам размещения предоставлена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2016	2015
5	**Чистая ссудная задолженность**	**665 738**	**2 597 742**
	Ссудная задолженность, в том числе	783 095	2 903 369
	Рубли РФ	542 230	1 796 627
	Доллары США	129 956	532 869
	ЕВРО	110 909	573 873
	Созданные резервы	117 357	305 627
	Депозиты в Банке России		
	Чистая ссудная задолженность	0	310 000
	ссудная задолженность, в том числе	0	310 000
	Рубли РФ	0	310 000
	на срок от 8 до 30 дней	0	310 000
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		
	Чистая ссудная задолженность	100 000	156 411
	ссудная задолженность, в том числе	100 000	156 411
	Рубли РФ	100 000	120 000
	Доллары США	0	36 441
	ЕВРО	0	0
	на срок от 8 до 30 дней	100 000	156 441
	созданные резервы	0	0
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях		
	Чистая ссудная задолженность	8 166	55 191
	ссудная задолженность, в том числе, в том числе	8 166	55 191
	Рубли РФ	5 266	10 612
	Доллары США	1 590	22 727
	ЕВРО	1 310	21 852
	до востребования	8 166	55 191
	созданные резервы	0	0
	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям		
	Чистая ссудная задолженность	298	5 309
	ссудная задолженность, в том числе	298	5 309
	Рубли РФ	298	5 309
	на срок от 1 года до 3 лет	298	5 309
	созданные резервы	0	0
	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
	Чистая ссудная задолженность	377 622	1 706 461
	ссудная задолженность, в том числе	408 079	1 875 856
	Рубли РФ	298 631	1 060 936
	Доллары США	109 448	332 345
	ЕВРО	0	482 575
	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	21 458	34 230

на срок от 91 до 180 дней	0	15 000
на срок от 181 дня до 1 года	25 438	441 487
на срок от 1 года до 3 лет	319 208	1 179 239
на срок свыше 3 лет	41 975	205 900
созданные резервы	30 457	169 395
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям		
Чистая ссудная задолженность	7 680	0
ссудная задолженность, в том числе	7 680	0
Рубли РФ	7 680	0
на срок свыше 3 лет	7 680	0
созданные резервы	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
Чистая ссудная задолженность	65 648	364 340
ссудная задолженность, в том числе	77 064	407 621
Рубли РФ	53 338	196 819
Доллары США	0	141 356
ЕВРО	23 726	69 446
на срок от 181 дня до 1 года	40 312	1 105
на срок от 1 года до 3 лет	36 752	180 577
на срок свыше 3 лет	0	225 874
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0	65
созданные резервы	11 416	43 281
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
Чистая ссудная задолженность	106 324	0
ссудная задолженность, в том числе	181 808	88 769
Рубли РФ	74 117	88 769
Доллары США	20 508	88 769
ЕВРО	87 183	88 769
Негосударственным коммерческим организациям	106 023	73 299
Гражданам	75 785	15 470
созданные резервы	75 484	88 769
Векселя кредитных организаций и авалированные ими		
Чистая ссудная задолженность	0	0
ссудная задолженность, в том числе	4 182	4 182
Рубли РФ	4 182	4 182
просроченная	4 182	4 182
созданные резервы	4 182	4 182

По состоянию на 1 января 2017 года, кредиты юридическим лицам были предоставлены на финансирование текущей деятельности (*пополнение оборотных средств*).

Информация о структуре и целях кредитования физических лиц и видах экономической деятельности заемщиков-юридических лиц приведена в следующей таблице:

	2016	2015
Физические лица, в том числе:	152 849	423 091
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	152 849	423 091
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
2.2 ипотечные ссуды	0	0
2.3 автокредиты	0	0
2.4 иные потребительские ссуды	152 849	423 091
Юридические лица, в том числе:	522 080	1 954 464
1. госпредприятия	0	0
2. резиденты	522 080	1 954 464
- 2.1.2 обрабатывающие производства	0	32 000

- 2.1.5 строительство	105 182	189 395
- 2.1.6 транспорт и связь	0	34 100
- 2.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	117 139	885 638
- 2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	186 049	705 934
- 2.1.9 прочие виды деятельности	92 252	73 167
- 2.2 на завершение расчетов	21 458	34 230

По состоянию на 01.01.2017 структура чистой ссудной задолженности, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
5	**Чистая ссудная задолженность**	**215 549**	**244 385**	**107 911**	**90 213**	**7680**	**665 738**
	Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	100 000	0	0	0	0	100 000
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	8 166	0	0	0	0	8 166
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	80 517	224 271	76 284	76 306	7 680	465 058
	Кредиты, предоставленные физическим лицам	26 866	20 114	31 627	13 907	0	92 514
	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2016:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
5	**Чистая ссудная задолженность**	**542 156**	**368 289**	**736 168**	**951 129**	**0**	**2 597 742**
	Депозиты в Банке России	310 000	0	0	0	0	310 000
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	156 441	0	0	0	0	156 441
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	55 191	0	0	0	0	55 191
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	20 413	357 175	613 751	720 430	0	1 711 769
	Кредиты, предоставленные физическим лицам	111	11 114	122 417	230 699	0	364 341
	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0	0	0	0	0

Информация о географических зонах (регионах Российской Федерации) размещения денежных средств Банка:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806		2016		2015	
5	**Ссудная задолженность, всего, в т.ч.**		**787 277**		**2 903 369**	
		Город Москва	*628 097*	*79.78%*	*2 196 625*	*75.70%*
		Московская область	*152 380*	*19.35%*	*699 529*	*24.10%*

	Алтайский край	*5 600*	*0.71%*	*5 600*	*0.20%*
	Калужская область	*1 200*	*0.16%*	*1 615*	*0.10%*
Депозиты в Банке России		0		310 000	
	Город Москва			*310 000*	
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		100 000		156 441	
	Город Москва	*100 000*		*156 441*	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях		8 166		55 191	
	Город Москва	*8 166*		*55 191*	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам		522 080		1 954 464	
	Город Москва	*384 811*	*73.71%*	*1 344 536*	*68.80%*
	Московская область	*137 269*	*26.29%*	*609 928*	*31.20%*
Кредиты, предоставленные физическим лицам		152 849		423 091	
	Город Москва	*130 938*	*85.67%*	*326 275*	*77.10%*
	Московская область	*15 111*	*9.89%*	*89 601*	*21.20%*
	Калужская область	*5 600*	*3.66%*	*1 615*	*0.40%*
	Алтайский край	*1 200*	*0.78%*	*5 600*	*1.30%*
Векселя кредитных организаций и авалированные ими		4 182		4 182	
	Город Москва	*4 182*		*4 182*	

Из таблицы наглядно видно, что размещение денежных средств Банком осуществляется в основном в Московском регионе.

4.1.5. По состоянию на 01.01.2017 Банк не имел и не имеет финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

4.1.6. По состоянию на 01.01.2017 Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.1.7. По состоянию на 01.01.2017 Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.1.8 По состоянию на 01.01.2017 у Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.1.9 По состоянию на 01.01.2017 у Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

4.1.10 По состоянию на 01.01.2017 Банк не имеет на балансе ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

4.1.11 По состоянию на 01.01.2017 у Банка не было подтверждения суммы переплаты налога на прибыль. По состоянию на 01.01.2016 года сумма авансовых платежей по налогу на прибыль составила 12 005 тыс. рублей.

4.1.12 По состоянию на 01.01.2017 на балансе Банка учитывается отложенный налоговый актив в размере 2 894 тысяч рублей, возникший в результате переноса на будущее убытка при реализации векселей кредитных организаций номинированный в иностранной валюте.

4.1.13 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Устанавливается лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 40 тысяч рублей.

Имущество стоимостью 40 тысяч рублей и менее не признается амортизируемым, затраты на его приобретение учитываются единовременно.

Все основные средства, учитываемые на счете № 60401, используются в основной деятельности.

Основные средства Банка группируются на «не переоцениваемые» и «переоцениваемые».

К «переоцениваемым» основным средствам относится здание, принадлежащее Банку по праву собственности.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости «не переоцениваемых» основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, а «переоцениваемых» еще и за счет переоценки объектов основных средств.

Ежемесячно производится начисление износа (амортизации) основных средств линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объектов основных средств и нормами амортизации, исчисленными исходя из срока полезного использования этих объектов.

Один раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным) производится переоценка стоимости основного средства - здания путем прямого пересчета его текущей (восстановительной) стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время использования здания.

Величина фактических затрат на приобретение и модернизацию здания составляет 31 755 тыс. рублей.

Под текущей (восстановительной) стоимостью здания понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. Текущая (восстановительная) стоимость здания определяется на основании отчета независимого оценщика, имеющего лицензию на право осуществления оценочной деятельности.

По состоянию на 1 января 2017 года переоценка здания была произведена на основании отчета об оценке, подготовленного оценщиком Кулик Борис Арсентьевич, который заключил трудовой договор с ООО Аудиторско – консалтинговая группа «Бизнес КРУГ» - фирмой, специализирующейся на оценке стоимости предприятия (бизнеса), недвижимости, нематериальных активов, оборудования, транспортных средств и инвестиционных проектов:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Кулик Борис Арсентьевич
Сведения о членстве в саморегулируемой организации	Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», расположенной по адресу: г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, офис 5, регистрационный № 009095, свидетельство №0018082 от 01 августа 2014
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Страховой полис №0991R/776/70096/6 от 04.10.2016г., ОАО «Альфа Страхование», срок страхования до 07 октября 2017г. Лимит страхования 101 000 000 (Сто один миллион) рублей 00 копеек.
Документ, подтверждающий получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом о профессиональной переподготовке в области оценочной деятельности по специализации «Оценка стоимости предприятий (бизнеса)» ПП № 772400403879 от 18 апреля 2014 года, рег.№ 0138 от 05 мая 2014 года, , выдан НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия»
Стаж работы в области оценочной деятельности	Оценщик осуществляет оценочную деятельность с 2014г.
Местоположение оценщика	105082 г. Москва, ул. Большая Почтовая, дом 22

Сведения об исполнителе - юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор:

Полное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско – консалтинговая группа «Бизнес КРУГ»
Адрес	119021 г. Москва, Зубовский бульвар, дом 22/39
ОГРН	1087746773036

Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Страховой полис № 001-PIL 301015/2016 ООО «Группа Ренессанс Страхование» срок действия с 10 июля 2016г. по 09 июля 2017г.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости здания в соответствии со стандартом ФСО №1, оценщиком применялись три метода:

- затратный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устаревания.

- сравнительный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогичными объекту оценки, в отношении которых имеется информация о ценах.

- доходный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки

Подходы не идеальны. Оценки, полученные этими подходами, различаются.

Итоговая стоимость недвижимости рассчитывалась как средневзвешенная величина.

Для согласования полученных результатов оценщиком использовались критерии:

1) способность подхода отвечать интересам инвестора;
2) способность подхода учитывать изменение конъюнктуры;
3) способность подхода учитывать специфические особенности объекта, влияющие на его стоимость;
4) полнота, надежность и достоверность исходной информации, используемой при применении подхода.

Используя коэффициенты, характеризующие степень преимущества каждого из подходов, определялась средневзвешенная рыночная (справедливая) стоимость здания.

Структура изменения стоимости основных средств за отчетный год приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2016	2015	Изменение
10	**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**	**122 283**	**210 902**	**-88 619**
	Приобретение основных средств и нематериальных активов			8 817
	Модернизация основных средств			0
	Выбытие основных средств и нематериальных активов			(11 253)
	Амортизация основных средств и нематериальных активов			(16 165)
	Переоценка здания			(70 054)
	Изменение материальных запасов			36

На балансе Банка нет неисполненных договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2017 на балансе Банка учитывается в качестве нематериальных активов зарегистрированный товарный знак Банка и лицензии на использование лицензионного программного обеспечения.

4.1.14. По состоянию на 1 января 2017 года Банком не использовались нефинансовые активы.

4.1.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2016	2015
12	**Прочие активы (за минусом резервов)**	**2 193**	**29 193**

Прочие активы:	4 386	39 441
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (за минусом резервов)	0	0
Расчеты по отдельным операциям	3 021	15 974
Требования по прочим операциям в том числе:	1 416	9 720
Рубли РФ	1 401	9 714
Доллары США	5	3
ЕВРО	10	3
Требования по получению процентов в том числе:	1 605	6 254
Рубли РФ	1 344	3 826
Доллары США	239	1 127
ЕВРО	22	1 301
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в том числе	1 008	13 062
Расчеты по налогам и сборам в том числе:	0	12 527
Рубли РФ	0	12 527
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в том числе:	1 008	535
Рубли РФ	1 008	535
Расходы будущих периодов, в том числе	357	10 383
Расходы будущих периодов по другим операциям	357	10 383
Рубли РФ	357	10 383
Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям, в том числе:	0	22
Рубли РФ	0	22
Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П	-2 193	-10 248

По состоянию на 01.01.2017 структура прочих активов, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
12	**Прочие активы (за минусом резервов)**	1 837	270	86	0	0	2 193
	Расчеты по отдельным операциям	1 605	0	0	0	1 416	3 021
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	246	50	9	0	703	1 008
	Расходы будущих периодов	60	220	77	0	0	357
	Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям						0
	Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П	-74	0	0	0	-2119	-2 193

Структура долгосрочных (свыше 12 месяцев и с неопределенном сроком) «прочих активов» следующая:

- расчеты по отдельным операциям в размере 1 416 тыс. рублей:

начисленные по решениям суда пени по просроченным кредитам в размере 1 203 тыс. рублей;

комиссионное вознаграждение Банку не уплаченное клиентами в размере 213 тыс. рублей.

- расходы будущих периодов в размере 357 тыс. рублей:

страхование имущества, остаточная стоимость лицензий на программу «Комита», СКЗИ «Крипто-Про» и пр.

По состоянию на 01.01.2016:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
12	**Прочие активы (за минусом резервов)**	7 203	13 438	732	727	7 093	29 193

	Расчеты по отдельным операциям	6 257	0	0	0	9 717	15 974
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	22	12 552	0	5	483	13 062
	Расходы будущих периодов	1 002	886	732	722	7 041	10 383
	Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям	22				0	22
	Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П	-100	0	0	0	-10 148	-10 248

4.1.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2017 года на балансе Банка не открыты корреспондентские счета Лоро, не получены межбанковские кредиты и депозиты, в том числе Банка России, нет обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг.

4.1.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, валют и договорных сроков приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2016	2015
16	**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**	**693 926**	**2 605 797**
	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, в том числе	0	6 641
	Коммерческие организации, в том числе:	0	6 641
	Рубли РФ	0	6 641
	Счета негосударственных организаций, в том числе	44 876	1 020 241
	Финансовые организации, в том числе:	373	897
	Рубли РФ	373	897
	Коммерческие организации, в том числе:	39 738	958 211
	Рубли РФ	38 961	668 439
	Доллары США	420	211 497
	ЕВРО	357	78 275
	Фунты стерлингов	0	0
	Некоммерческие организации, в том числе:	4 765	61 133
	Рубли РФ	4 729	59984
	Доллары США	1	5
	ЕВРО	36	1144
	Прочие счета, в том числе:	37 052	252 223
	Физические лица - индивидуальные предприниматели, в том числе:	1 076	10 731
	Рубли РФ	1 071	10 724
	ЕВРО	5	7
	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И", в том числе:	5	5
	Рубли РФ	5	5
	Юридические лица - нерезиденты, в том числе:	5	6
	Рубли РФ	0	0
	Доллары США	5	6
	Физические лица, в том числе:	31 771	229 472
	Рубли РФ	24 732	68 243
	Доллары США	4 246	62 985
	ЕВРО	2 793	98 244
	Счета физических лиц – нерезидентов, в том числе:	4 195	12 009
	Рубли РФ	938	308
	Доллары США	57	3 574
	ЕВРО	3 200	8 127
	Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе	0	51 550
	на срок от 181 дня до 1 года, в том числе:	0	51 550
	Рубли РФ	0	51 550
	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, в том числе:	609 231	1 275 135
	Депозиты до востребования, в том числе:	10 052	5 601

Рубли РФ	10 033	2244
Доллары США	16	91
ЕВРО	3	3 266
Депозиты на срок от 91 дня до 180 дней, в том числе:	100	0
Рубли РФ	100	0
Доллары США	0	0
ЕВРО	0	0
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года, в том числе:	23 149	10 620
Рубли РФ	15 450	9194
Доллары США	7 699	948
ЕВРО	0	478
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:	400 608	341 384
Рубли РФ	361 182	146 110
Доллары США	38 022	122 083
ЕВРО	1 404	73 191
Депозиты на срок свыше 3 лет, в том числе:	175 225	917 334
Рубли РФ	8 604	181 333
Доллары США	63 835	324 806
ЕВРО	102 786	411 195
Прочие привлеченные средства до востребования, в том числе:	97	196
Рубли РФ	97	196
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов, в том числе	2 767	7
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:	2 760	0
Рубли РФ	2 760	0
Прочие привлеченные средства до востребования в том числе:	7	7
Рубли РФ	7	7

4.1.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2016	2015
16	**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**	**693 926**	**2 605 797**
	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, в том числе	0	15 064
	Коммерческие организации, в том числе:	0	15 064
	Научные исследования и разработки	0	6641
	Счета негосударственных организаций, в том числе	44 876	1 020 241
	Финансовые организации в том числе:	373	897
	Финансовое посредничество	362	588
	Брокерская деятельность	11	309
	Коммерческие организации в том числе:	39 738	958 211
	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 990	548 707
	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	12 149	56 637
	Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	0	39 079
	Операции с недвижимым имуществом	7	53 539
	Предоставление прочих видов услуг	1 561	33 175
	Научные исследования и разработки	350	17 549
	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1 014	16 431
	Строительство	2 457	57 794
	Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	0	51 952
	Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	0	4 013
	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	11	9 885
	Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	0	4 710
	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1	10 344
	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	5 411	12 944

Производство машин и оборудования	36	13 012
Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	732
Обработка вторичного сырья	0	24
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	0	307
Деятельность гостиниц и ресторанов	81	4 158
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	0	1 436
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	9	209
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях услуг в этих областях	0	460
Образование	6 063	1 885
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий	7 165	369
Финансовое посредничество	18	3
Деятельность сухопутного транспорта	263	445
Предоставление персональных услуг	0	1 481
Производство готовых металлических изделий	1	263
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	25	3566
Химическое производство	0	8849
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	13	528
Производство резиновых и пластмассовых изделий	35	772
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели пробки, кроме мебели	0	183
Производство электрических машин и электрооборудования	4	1867
Связь	0	89
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	31	83
Деятельность общественных объединений	0	172
Деятельность водного транспорта	0	3
Текстильное производство	0	11
Производство одежды; выделка и крашение меха	9	501
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	34	40
Некоммерческие организации в том числе:	4 765	61 133
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	0	112
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	84	2 654
Предоставление прочих видов услуг	119	1 499
Научные исследования и разработки	262	3 047
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий		2 127
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	1 688	293
Здравоохранение и предоставление социальных услуг		420
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи		351
Образование	1 500	266
Финансовое посредничество	517	29 036
Химическое производство	595	75
Деятельность общественных объединений	0	21 253
Физические лица - индивидуальные предприниматели в том числе:	1 076	10 731
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	0	1 555
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	216	2 055
Операции с недвижимым имуществом	118	4 364
Предоставление прочих видов услуг	315	827
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	261	1108
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	0	301
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	44	30
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	17	140
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0	36
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	96	262
Деятельность гостиниц и ресторанов	1	17
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий	3	3
Деятельность сухопутного транспорта	0	13
Производство резиновых и пластмассовых изделий	5	20

Юридические лица - нерезиденты в том числе:	10	11
Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе	0	51 550
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	0	30 000
Операции с недвижимым имуществом	0	21 550

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не привлекал депозиты, выраженные в драгоценных металлах, и не имеет обязательств по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг.

4.1.19. Информация об объеме и структуре выпущенных Банком долговых ценных бумаг приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2016	2015
18	**Выпущенные долговые обязательства, в том числе:**	**0**	**15 000**
	Выпущенные векселя,		
	со сроком погашения до востребования, в том числе:	0	15 000
	Процентные векселя, в том числе	0	15 000
	Рубли РФ по ставке 9% годовых	0	15 000

По состоянию на 1 января 2017 года:

- не заключались договора по привлечению денежных средств и размещению ценных бумаг, содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком;
- нет просроченной задолженности, нет реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств.

4.1.20 По состоянию на 01.01.2017 года у Банка, как говорилось выше, имел излишне уплаченные авансовые платежи налога на прибыль, и это объясняет нулевое значение строки 19 бухгалтерского баланса по форме 0409806 «Обязательства по текущему налогу на прибыль». По состоянию на 01.01.2016 года Банк также имел переплату в бюджет по налогу на прибыль.

4.1.21. Информация об объеме, структуре и изменении отложенных налоговых обязательств.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указания Банка России от 25 ноября 2013 года № 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Банк рассчитывает суммы способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, так называемые временные разницы.

На основании данных о налогооблагаемых временных разницах и вычитаемых временных разницах Банк определяет суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала.

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2016	2015
20	**Отложенное налоговое обязательство,** сальдо между	**16 432**	**33 500**
	Отложенное налоговое обязательство, относимое на добавочный капитал, в том числе образовавшееся в следствии	48 884	50 846
	разницы между бухгалтерским и налоговым учетом, увеличения стоимости объекта основных средств при переоценке	48 884	50 846
	Отложенный налоговый актив, относимый на финансовые результаты, образовавшийся в следствии следующих временных разниц бухгалтерского и налогового учета:	(32 452)	(17 346)
	амортизация, переоцениваемых основных средств	28 670	13 826

резерв под просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	161	89
резерв под госпошлины, присужденные Банку	(141)	97
резерв под комиссии, под судебные требования	424	1 933
заработная плата-отпускные следующего отчетного периода, выплаченные в текущем отчетном периоде	862	5
уплаченная государственная пошлина	0	(5)
просроченные % 4-5 категории качества (часть счета 91604).	1 598	560
Резерв под вексель и вексельные %	836	841
Реализация недоамортизированного основного средства	42	0

4.1.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Данные о размере, структуре прочих обязательств приведены в таблице ниже, там же представлены данные за прошлый отчетный период, благодаря чему, видно изменение обязательств.

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2016	2015
21	**Прочие обязательства**	**30 474**	**41 102**
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц в том числе:	16 797	34 817
	Рубли РФ	6 129	18 009
	Доллары США	612	4 666
	ЕВРО	10 056	12 142
	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения в том числе:	17	255
	Рубли РФ	17	0
	Доллары США	0	255
	Обязательства перед клиентами по установке системы «Клиент-Банк» том числе:	0	5
	Рубли РФ	0	5
	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	1 683
	Рубли РФ	0	1 683
	Расчеты по налогам и сборам в том числе:	4 146	1 523
	Рубли РФ, из них	4 146	1 523
	Налог на имущество	1027	1011
	НДС	620	465
	Транспортный налог	24	33
	Налог на загрязнение окружающей среды:	0	14
	Страховые взносы на заработную плату:	2 475	0
	Расчеты по заработной плате в том числе:	3 308	0
	Рубли РФ	3 308	0
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в том числе:	4 576	474
	Рубли РФ	4 565	458
	Доллары США	9	11
	ЕВРО	2	5
	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в том числе:	52	65
	Доллары США	14	13
	ЕВРО	38	52
	Доходы будущих периодов по другим операциям в том числе:	62	218
	Аренда индивидуальных банковских сейфов, в том числе	62	218
	Рубли РФ	62	218
	Резервы по условным обязательствам некредитного характера в том числе:	1 516	2 062
	Оценочные обязательства некредитного характера-риски нарушения информационной безопасности	1 516	2 062

Структура прочих обязательств по состоянию на 1 января 2017 года, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
21	**Прочие обязательства**	**18 242**	**8 651**	**1 276**	**789**	**1 516**	**30 474**

	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	10 378	4 375	1 255	789	0	16 797
	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	17	0	0	0	0	17
	Обязательства по прочим операциям	0	0	0	0	0	0
	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 827	4 255	0	0	0	12 082
	Доходы будущих периодов	20	21	21	0	0	62
	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	1 516	1 516

По состоянию на 01.01.2016:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
21	**Прочие обязательства**	**5 194**	**5 770**	**1 518**	**26 558**	**2 062**	**41 102**
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 187	5 720	1 352	26 558	0	34 817
	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	255	0	0	0	0	255
	Обязательства по прочим операциям	5	0	0	0	0	5
	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	1 683	0	0	0	0	1 683
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 062	0	0	0	0	2 062
	Доходы будущих периодов	2	50	166	0	0	218
	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	2 062	2 062

4.1.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2017 года уставной капитал сформирован за счет обыкновенных акций.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка – 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) штук.

В соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 435 372 (Четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят две) штуки, из них оплаченных и размещенных 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая акция. Форма выпуска акций - бездокументарная. Уставный капитал полностью сформирован денежными средствами.

Акции Банка распределяются только среди его акционеров или заранее определенного, по решению общего собрания акционеров, круга лиц.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют следующие права:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, предусмотренных законом и Уставом Банка,

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке предусмотренных законом;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка и получать дивиденды;

- в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка;

- требовать возвращения акционеру доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой ему справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате права участия, произошедшей помимо воли акционера в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц;

- приобретать размещаемые Банком дополнительные акции;

- требовать выкупа Банком акций.

Банк в установленном законом порядке информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций по цене, определенной Наблюдательным Советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком, а также порядке осуществления выкупа.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения, размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Последним зарегистрированным дополнительным выпуском акций (Решение о четвертом дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано Московским ГТУ Банка России 31.10.2006 г.) размещено и оплачено 106 497 (Сто шесть тысяч четыреста девяносто семь) штук.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, каждая из которых дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

В 2016 году произошла смена акционеров (в тыс. руб.)

	Состав на 01.01.2016г.		Состав на 01.01.2017г.	
Акционер	Сумма	Доля	Сумма	Доля
ЗАО "ИФК "ДВМ-ИНВЕСТ"	14 563.00	6.69%	0.00	
ООО "МАТТЕХ ИНВЕСТ"	14 563.00	6.69%	0.00	
Макарова Ирина Георгиевна	31 105.00	14.29%	0.00	
Шавва Игорь Иванович	17 720.00	8.14%	0.00	
Манайкин Николай Геннадьевич	33 126.00	15.22%	0.00	
Гиндин Павел Дмитриевич	17 720.00	8.14%	0.00	
Гуськова Наталья Викторовна	29 105.00	13.37%	0.00	
Гуськов Виктор Павлович	14 116.00	6.48%	0.00	

Кургин Евгений Анатольевич	29 105.00	13.37%	0.00	
Грановский Лев Борисович	16 563.00	7.61%	16 563.00	7.61%
Бондарева Вера Васильевна	0.00		20 720.00	9.52%
Кузьмичев Алексей Иванович	0.00		21 610.00	9.93%
Скачков Константин Николаевич	0.00		21 600.00	9.92%
Протосеня Сергей Валериевич	0.00		21 600.00	9.92%
Моисеев Игорь Станиславович	0.00		21 600.00	9.92%
Исаков Сергей Владимирович	0.00		21 626.00	9.93%
Калинин Максим Юрьевич	0.00		21 646.00	9.94%
Денисов Даниил Владимирович	0.00		7 505.00	3.45%
Куликов Алексей Константинович	0.00		21 616.00	9.93%
Макулов Андрей Иванович	0.00		21 600.00	9.92%
Всего	217 686.00		217 686.00	

4.2 *Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах*

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

По состоянию на 1 января 2017 года на балансе Банка:

- учитывается в качестве нематериальных активов товарный знак Банка стоимостью 50 тыс. рублей;
- 96% основных средств переоцениваются по текущей (восстановительной) стоимости (банковское здание),
- нет в собственности земельных участков.

Таким образом у Банка, нет в существенных размерах активов, подлежащих проверке на обесценение, нет убытков и сумм восстановления обесценения.

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В 2016 году в Банке таковыми являлись курсовые разницы возникшие в следствии изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 60,6569 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2015 года: 79,6972 рубля за 1 ЕВРО) и 74,5595 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (31 декабря 2015 года: 107,9830 рубля за 1 фунт стерлингов).

По итогам 2016 года:

Номер п/п	Наименование статьи	2016	2015
11	**Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**	**(28 272)**	**(8 056)**
	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 854 710	3 860 830
	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 882 982)	(3 868 886)

4.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;

Структура уплаченных Банком налогов в 2015 и 2014 года приведена в таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	2016	2015
23	**Возмещение (расход) по налогам**	**(9 180)**	**7 112**
	Налог на прибыль	0	5 669
	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе	5 926	6 970
	НДС	1 553	2 617

	Сбор за загрязнение окружающей среды	0	49
	Налог на имущество	4 342	4 258
	Транспортный налог	24	33
	Госпошлина	7	13
	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(15 106)	(5 527)

Для определения налога на прибыль за 2016 год, доходы и расходы банка были сгруппированы в соответствии с Налоговым кодексом РФ следующим образом:

Доходы	
Доходы от реализации	
В виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки - корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм; (п. 2.2 ст. 290 НК)	19 528
От инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов; (п.2.3 ст.290 НК РФ).	9 358
От операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме; (п.2,6 ст.290 НК РФ).	858
От предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей; (п.2.9 ст.290 НК)	485
В виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля; (п.2.12 ст.290 НК РФ).	429
От оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк" (п.2.17 ст.290 НК РФ).	1 235
Другие доходы, связанные с банковской деятельностью. (п.2.22 ст.290 НК РФ).	3 164
Доходы от реализации имущества банка, а также имущественных прав (права требования) (ст. 268.1 НК РФ).	145
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме сдачи в аренду банковских сейфов (п.1 ст. 249 НК РФ).	3 840
Внереализационные доходы	14
В виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации. (п. 2 и п. 11 ст. 250 НК)	3 411 878
В виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба; (п. 3 ст. 250 НК)	1 854 710
В виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (п. 6 ст. 250 НК)	75 783
В виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде; (п. 10 ст. 250 НК)	199 285
В виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 21 пункта 1 статьи 251 Кодекса. (п. 18 ст. 250 НК)	0
В виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями; (п.2.18 ст.290 НК РФ).	0
В виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 настоящего Кодекса; (п. 2.20 ст. 290 НК)	64 688
Другие доходы	1 217 412
1. Доходы, полученные от реализации (перепродажи) ценных бумаг	0
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг	0
	0

Итого доходы:	3 431 406
Расходы	
Расходы, связанные с производством	482 801
Материальные расходы (ст. 254)	350 412
Расходы на оплату труда (ст.255 НК РФ).	95 699
Суммы начисленной амортизации (ст. 259 НК)	3 834
Расходы по ремонту основных средств (ст. 260 НК)	175
Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества (ст. 263 НК)	9 258
Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией (ст. 264 НК), в т.ч.	23 423
суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, за исключением перечисленных в ст. 270 НК	5 921
суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги);	5 581
расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на содержание службы газоспасателей, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, в том числе услуг, оказываемых вневедомственной охраной при органах внутренних дел Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты);	3 021
расходы на обеспечение нормальных условий труда	0
арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество (в том числе земельные участки).	1 393
плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление.	242
расходы на аудиторские услуги;	484
расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению организацией или ее отдельными подразделениями;	0
представительские расходы,	100
расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика,	33
расходы на канцелярские товары;	367
расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы);	4 815
расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных;	1 214
расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), деятельности налогоплательщика, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках,	195
прочие расходы	57
Внереализационные расходы	3 041 885
Расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида (п.1.2 ст. 265 НК)	81 669
Расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (п.1.5 ст. 265 НК)	1 882 982
Судебные расходы и арбитражные сборы; (п. 1.10. ст. 265 НК)	616
Расходы на услуги банков, включая услуги, связанные с продажей иностранной валюты при взыскании налога, сбора, пеней и штрафа в порядке, предусмотренном статьей 46 настоящего Кодекса, с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк". (п. 1.15. ст. 265 НК)	145
Суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва; (п. 2.2. ст. 265 НК)	52
Расходы на формирование резервов ст. 266 НК с учетом ст. 292)	1 076 421
Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в т.ч.	0
Итого расходы	3 524 686
ПРИБЫЛЬ	-93 280
Налог	0

В 2016 году Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки.

В отчетном году законодательством Российской Федерации не изменялись ставки налога и не вводились новые налоги.

Как уже говорилось в пункте 4.1.21, в связи с принятием Положения Банка России № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" Банк определяет суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата

В 2016 году Банком начислен отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат в размере 15 106 тысяч рублей.

4.2.4 Информация о вознаграждении работникам

Структура оплаты труда сотрудников Банка приведена в таблице:

	Выплаты, ВСЕГО:		
	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	115 317		X
- оплата труда, в том числе	70 848		X
фиксированная ее часть	65 776		
нефиксированная ее часть	5 072		
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	16 714		X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	19 140		X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	3 337		X
-иные выплаты	5 278		X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	0		0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X		0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0		0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0		0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0		X
- иные долгосрочные вознаграждения	0		X

К внутренним документам, устанавливающим систему оплаты труда, относятся:

- Устав Банка;
- Политика в области оплаты труда работников;
- Правила внутреннего трудового распорядка;
- Положение о премировании работников;
- Классификатор основных выплат работникам, включающий в себя основные виды стимулирующих выплат, доплат, компенсаций и гарантий, используемых Банком.

Для определения и контроля нефиксированной части оплаты труда Банк применяет сочетание количественных и качественных показателей деятельности, что закреплено во внутреннем положении, регламентирующем систему оплаты труда.

При выплате нефиксированной части оплаты труда учитывается качество выполнения работниками обязанностей, предусмотренных утвержденными правилами, кодексами, трудовым договором, должностной инструкцией и иными внутренними нормативными документами Банка.

Информация о количественных и качественных показателях деятельности Банка, качественных показателях деятельности работников Банка оформляется ежемесячно в виде профессионального суждения, в котором фиксируется вывод о возможности выплаты нефиксированной части оплаты труда, о фактах, препятствующих выплате, о возможности отсрочить выплаты нефиксированной части оплаты труда для определенных лиц.

В соответствии с Положением о Наблюдательном Совете к компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- порядок определения размеров окладов, размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, членам Правления, порядок определения

размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений/ответственным сотрудникам, осуществляющих внутренний контроль;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- периодический (не реже 1 (Одного) раза в календарый год) пересмотр документов по кадровой политике, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов деятельности, а также уровня принимаемых рисков;
- периодическое (не реже 1 (Одного) раза в календарый год) рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (при наличии таких предложений), и отчетов Службы внутреннего аудита, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения аудитора);
- контроль за выплатами крупных вознаграждений (более 6 (Шести) месячных должностных окладов) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски;
- принятие решений по вопросам премирования при достижении показателя структуры расходов (ПД4) значения 75 % и более и/или существенного уровня совокупного риска;
- контроль организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда (кадровой политики), оценка ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;

В рамках системы внутреннего контроля полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также независимых оценок системы оплаты труда возложены на Службу внутреннего аудита, которая сделала следующие заключения по результатам 2016 года:

- система выплаты вознаграждений находится под контролем Наблюдательного Совета Банка;
- заработная плата выплачивается в полном объеме и строго в сроки, предусмотренные Трудовым кодексом и Правилами трудового распорядка;
- уровень изменения состава работников вследствие увольнения и перехода на другую работу по личным мотивам (текучесть кадров) минимальна;
- уровень заработной платы соответствует среднерыночной, с учетом масштабов Банка и перечня оказываемых услуг;
- в годовом отчете Банка за 2016 год раскрыта информация о системе оплаты труда;
- используемая система премирования обеспечивает мотивацию к труду, как следствие, заинтересованность работников в результатах своего труда.

Используемая в 2016 году систему оплаты труда признана Наблюдательным Советом Банка эффективной, направленной на оценку показателей эффективности каждого работника с учетом принимаемых на себя рисков и соответствующей Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдены Банком в 2016 году.

4.2.5 Информация о некоторых статьях доходов и расходов

В 2016 году

- Банком не проводилась и не планировалась реструктуризация деятельности;
- Банком не осуществлялось выбытие инвестиций;
- Банком не прекращалась деятельность;
- произошло выбытие: не полностью с амортизированных основных средств на сумму 3 773 тысячи рублей, продажа 3-х автомобилей TOYOTA CAMRY; полностью с амортизированного имущества на сумму 2 717 тысяч рублей на основании положения 446-П и на сумму 337 тысяч рублей (счетчик банкнот и МФУ) в связи с невозможностью дальнейшего использования. Общая сумма выбывших основных средств 6 827 тысяч рублей.

4.2.6. Урегулирования судебных разбирательств

- *Судебные разбирательства, истцом по которым выступает АКБ «НАШ ДОМ» (АО):*

1) 12 декабря 2014 года в Арбитражный суд города Москвы АКБ «НАШ ДОМ» (АО) было подано Заявление о включении в реестр требований кредиторов должника ООО «Ядрома». Сумма заявленных требований составляет 29 517 341,10 рублей.

Определением Арбитражного суда города Москвы от 24 апреля 2015 г. по делу № А40-61296/14 АКБ «НАШ ДОМ» (АО) включен в реестр требований кредиторов ООО «Ядрома».

09.08.2016 года между АКБ «НАШ ДОМ» (АО) и Конкурсным управляющим ООО «Ядрома» было утверждено ПОЛОЖЕНИЕ «О порядке и условиях проведения торгов по продаже имущества ООО «Ядрома», находящегося в залоге у АКБ «НАШ ДОМ» (АО)».

Первые и повторные торги признаны не состоявшимися.

19 декабря 2016 года начаты публичные торги, окончание которых назначено на 05 марта 2017 года.

2) 23.11.2015 года в Кунцевский районный суд г. Москвы АКБ «НАШ ДОМ» (АО) было подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитным договорам в отношении Кенига А.В.

Заочным Решением от 20.01.2016 года требования Банка к заемщику были полностью удовлетворены.

3) 15.01.2016 года в Видновский городской суд г. Видное МО было подано Исковое заявление об обращении взыскания на земельный участок, принадлежащий Зизе В.Е.

Заочным решением от 15.03.2016 года требования Банка были полностью удовлетворены.

4) 15. 02.11.2016 года Банком в Арбитражный суд г. Москвы подано заявление о признании Лепешова И.П. несостоятельным (банкротом).

Сумма заявленных требований составляет – 22 324 158,55 рублей.

Судебное заседание назначено на январь 2017 года.

5) 09.03.2016 года в Дорогомиловский районный суд г. Москвы было подано Исковое заявление о взыскании неустойки в отношении заемщика Столповского С.В и его поручителя - Терещенко О.С.

Решением от 04.05.2016 года требования Банка к заемщику были полностью удовлетворены.

6) 21.03.2016 года в Хамовнический районный суд г. Москвы подано Исковое заявление о взыскании задолженности и процентов по кредитным договорам в отношении ООО «Компания Вилана» и его поручителя – Панькова Н.С.

Заочным Решением от 24.05.2016 года требования Банка к заемщику были полностью удовлетворены.

Ввиду введенной Арбитражным судом города Москвы в отношении ООО «Компания Вилана» процедуры наблюдения, 20.07.2016 года, Банком была инициировано заявление о включении в реестр требований кредиторов ООО «Компания Вилана».

Сумма заявленных требований составляет – 104 572 442,89 рублей.

26.07.2016 года Определением АС г. Москвы было определено принять требования банка о включении в реестр кредиторов ООО «Компания Вилана» и рассмотреть его после введения процедуры, банкротства, следующей за процедурой наблюдения.

7) 30.07.2015 г. АКБ «НАШ ДОМ» (АО) подал в Солнцевский районный суд г. Москвы Исковое заявление об обращении взыскания на земельный участок, разысканному в ходе Исполнительного производства №8025/12/25/77 и принадлежащий должнику - Маркову Николаю Андреевичу.

Вышеуказанное Исковое заявление Определением Солнцевского районного суда г. Москвы от 03 августа 2015 года было возвращено Истцу на основании ст. 135 ГПК РФ, как поданное в нарушении правил подсудности.

Не согласившись с позицией суда, АКБ «НАШ ДОМ» (АО), заявил Частную жалобу на Определение Солнцевского районного суда г. Москвы от 03 августа 2015 года.

08 сентября 2015 года апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Московского городского суда, Определение Солнцевского районного суда города Москвы от 03 августа 2015 года было отменено, материал направлен в суд первой инстанции для принятия решения вопроса о принятии заявления к производству.

Заочным Решением Солнцевского районного суда города Москвы от 16 декабря 2015 года исковые требования АКБ «НАШ ДОМ» (АО) полностью удовлетворены.

Ввиду введения 10 ноября 2016 года Арбитражным судом г. Москвы в отношении Маркова Н.А. процедуры банкротства, исполнительное производство в отношении него было прекращено.

Банком была инициирована процедура включения в реестр требования кредиторов в отношении физического лица-банкрота.

Сумма заявленных требований составляет -2 751 506,61 рублей.

Судебное заседание назначено на март 2017 года.

8) 20.05.2016 года в Бутырский районный суд г. Москвы подано исковое заявление о взыскании просроченной ссудной задолженности в отношении ООО «Цвет и Свет» и его поручителя - Петрова А.Б.

08.08.2016 года судом вынесено решение о полном удовлетворении требований Банка о солидарном взыскании с ответчиков просроченной ссудной задолженности.

9) 26.05.2016 г. в Королёвский городской суд Московской области подано Исковое заявление о взыскании задолженности и процентов по договорам кредита и поручительства в отношении ООО «КМ-Пласт» и его поручителей: Кантера Д.А. и Васильева Д.Л.

Ответчики Кантер Д.А. и Васильев Д.Л. (поручители) пытаются признать Договоры поручительства недействительными.

Определением Московского областного суда от 26.12.2016 года дело приостановлено до получения результатов почерковедческой экспертизы.

10) 26.05.2016 г. в Королёвский городской суд Московской области подано исковое заявление о взыскании задолженности и процентов по договорам кредита и поручительства в отношении ООО «КМ-Пласт» и его поручителей: ООО «ЕвроПроф», Кантера Д.А. и Васильева Д.Л.

Ответчики Кантер Д.А. и Васильев Д.Л. (поручители) пытаются признать Договоры поручительства недействительными.

Определением Московского областного суда от 26.12.2016 года дело приостановлено до получения результатов почерковедческой экспертизы.

11) 21.06.2016 г. в Измайловский районный суд г. Москвы подано исковое заявление о взыскании задолженности и процентов по кредитным договорам к Обществу с ограниченной ответственностью «Дивайс» и его поручителю - Вожжову Н.И.

Судебное разбирательство назначено на февраль 2017 года.

12) 21.06.2016 г. в Измайловский районный суд г. Москвы подано исковое заявление о взыскании задолженности и процентов по кредитным договорам к Обществу с ограниченной ответственностью «Дивайс» и его поручителю - Вожжову Н.И.

Судебное разбирательство назначено на февраль 2017 года.

13) 01.08.2016 года в Гагаринский районный суд г. Москвы Банком подано исковое заявление о взыскании процентов и ссудной задолженности в отношении ООО «Форте принт» и его поручителя – Кулик М.С.

Судебное заседание назначено к рассмотрению на январь 2017 года.

14) 04.08.2016 года в Перовский районный суд г. Москвы подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитному договору и об обращении взыскания на заложенное имущество ООО «АЮ Эстейт» и его поручителей: ООО «Каскад», Курникова С.С. и Коляго И.П.

Судебное заседание назначено на январь 2017 года.

15) 19.08.2016 Банком было инициировано подача в АС г. Москвы Заявления о включении в реестр требования кредиторов в деле о признании гражданина (индивидуального предпринимателя) банкротом в отношении Грановского Л.Б.

Сумма заявленных требований составляет- 3 720 493,72 рубля.

Определением от 20.10.2016 года Грановский Л.Б. признан несостоятельным (банкротом).

16) 19.08.2016 Банком была инициирована подача в АС Московской области Заявления о включении в реестр требования кредиторов в деле о признании гражданина (индивидуального предпринимателя) банкротом в отношении Наумова А.Н.

Сумма заявленных требований составляет -7 640 795,64 рублей.

Решением АС МО от 23.11.2016 года требования Банка были включены в реестр кредиторов.

17) 05.12.2016 года в Арбитражный суд г. Москвы подано заявление о признании Маякова Д.В. несостоятельным (банкротом).

Сумма заявленных требований составляет 376 352,01 долларов США.

18) 15.12.2016 года в Наро-Фоминский городской суд Московской области подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитному договору в отношении Непочатых Е.А.

Судебное заседание в прядке упрощенного производства назначено на февраль 2017 года.

19) 23.12.2016 года в Останкинский районный суд г. Москвы подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитному договору в отношении Титова О.Н.

Судебное заседание назначено на январь 2017 года.

- *Судебные разбирательства, по которым АКБ «НАШ ДОМ» (АО) выступает 3-м лицом:*

1) 12 февраля 2016 года был составлен Протокол № 27/16/77001-АП об административном правонарушении и привлечении АКБ «НАШ ДОМ» (АО) к ответственности по ч.2 ст. 17.14 КоАП РФ на основании поступившего на рассмотрение 12.11.2015 года заявления от взыскателя ИП Тиминой Ирины Владимировны о привлечении к административной ответственности по ч. 2 ст. 17.14 КоАП РФ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (акционерное общество), за неисполнение исполнительного документа: исполнительного листа Арбитражного суда г. Москвы серии № ФС 004443252 от 12.10.2015 года по делу № А40-56648/2015-135-451 о взыскании с Общества с ограниченной ответственностью «Компания Вилана» (ИНН: 7720130775, адрес: 119435, г. Москва, улица Погодинская, д.24, стр.1) денежных средств в размере: задолженность - 9 665 228 рублей 69 копеек, проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 147 896 рублей 87 копеек.

Решением Арбитражного суда от 04.04.2016 года в удовлетворении заявления о привлечении АКБ «НАШ ДОМ» (АО) было отказано.

Вышеуказанное решение было обжаловано в Апелляционную инстанцию – Девятый апелляционный Арбитражный суд.

Решением Девятого апелляционного Арбитражного суда от 29.06.2016 года Решение Арбитражного суда г. Москвы оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения.

Решением АС Московского округа от 01.11.2016 г Решение Арбитражного суда г. Москвы и решение Девятого апелляционного Арбитражного суда оставлены без изменения, апелляционные жалобы без удовлетворения.

2) 15.07.2016 года поручителем Заемщиков Банка – ООО «Дивайс» и ООО «Д-Войст» - Вожжовым Н.И. в Тверской районный суд г. Москвы Исковое заявление о признании договоров поручительства мнимыми.

Решением Тверского районного суда г. Москвы 14.12.2016 года от в удовлетворении исковых требований Вожжова Н.И. было отказано.

На решение Тверского районного суда г. Москвы 14.12.2016 года Вожжовым Н.И. была подана апелляционная жалоба.

На отчетную дату рассмотрение не назначено.

По состоянию на 01 января 2017 года руководство Банка не располагает иной информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, в которых Банк выступает ответчиком, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

По состоянию на 01 января 2017 года руководство Банка не располагает иной информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, в которых Банк выступает ответчиком, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

4.2.7. Информация о размерах формирования и восстановления резервов, их структуре приведены в таблице ниже

	Наименование статьи отчета о финансовых результатах по форме 0409807	2016	2015
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:**	**140 651**	**(145 470)**
	Восстановление сумм резервов, в том числе	1 221 641	514 170
	на возможные потери по ссудам	1 217 413	510 380
	по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям	4 228	3 790
	Формирование резервов, в том числе	1 080 990	659 640
	на возможные потери по ссудам	1 076 420	655 506

	по получению процентных доходов по кредитным требованиям	4 570	4 134
16	**Изменение резерва по прочим потерям**	**9 045**	**(308)**
	Восстановление сумм резервов по прочим потерям, в том числе	23 868	114 535
	на условные обязательства кредитного характера	10 767	106 574
	по остаткам на бал.счетах (30221, 30233)	5	1
	на прочие операции (30602 и 47423)	9 102	227
	на прочие финансово-хозяйственные операции (60308, 60312)	2 095	7 414
	по условным обязательствам некредитного характера	1 899	319
	Формирование резервов, в том числе	14 823	114 843
	по условным обязательства кредитного характера	9 560	107 280
	по остаткам на балансовых счетах (30221, 30233)	25	1
	по прочим операции (30602 и 47423)	1 517	237
	по прочим финансово-хозяйственным операции (60308, 60312)	2 367	7 325
	по условным обязательствам некредитного характера	1 354	0

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде в размере 1 077 302 тысяч рублей произошло вследствие:

- выдачи новых ссуд	169 458
- изменения качества ссуд	526 269
-изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	83 488
иных причин, в том числе:	298 087

- увеличение резерва без изменения качества ссуды;
- формирование резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям при их начислении

Восстановление (списание) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде в размере 1 261 050 тысяч рублей произошло в следствии:

-списание безнадежных ссуд	41 096
-погашения ссуд	200 303
-изменения качества ссуд	272 104
-изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	87 759
-иных причин, в том числе:	659 788

-восстановление резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям при их получении;
-принятие к учету обеспечения по ссудной задолженности.

На основании Решения Кредитного комитета от 29.01.2016г., Определения Арбитражного суда города Москвы по делу № А40-87143/13 о завершении конкурсного производства от 05.09.2014 года, была списана за счет сформированных резервов просроченная ссудная задолженность ООО «Практик» (правопреемник ООО «Торговый дом Супой» в размере 41 878 тыс. рублей, задолженность по исковым заявлениям (госпошлина) в размере 52 тыс. рублей, задолженность по взысканию пени в размере 600 тыс. рублей. (договора Р53/1262 от 09.09.2011г., Р51/1262 от 04.08.2011г., Р52/1262 от 12.08.2011г., Р54/1262 от 16.09.2011г., Р57/1262 от 21.02.2012г., Р58/1262 от 27.02.2012г., ЛР55/1262 от 31.10.2011г.)

На основании Решения Кредитного комитета от 02.03.2016г., Решения Никулинского суда г. Москвы по делу № 2-5048/15 от 20.10.2015 об отказе взыскания задолженности за счет наследственного имущества, была списана за счет сформированных резервов ссудная просроченная задолженность Короткова Сергея Вячеславовича в размере 750 тыс. рублей (договора ФР01/1025 от 13.01.2011г.)

На основании Решения Кредитного комитета от 01.12.2016г., была списана за счет сформированных резервов ссудная просроченная задолженность Нагорнова Андрея Викторовича в размере 468 тыс. рублей, просроченная задолженность по процентам в размере 144 тыс. рублей, задолженность по взысканию пени в размере 35 тыс. рублей и задолженность по исковым заявлениям (госпошлина) в размере 1 тыс. рублей. (договор ФР01/775 от 14.10.2008г.)

Под условными обязательствами некредитного характера по состоянию на 1 января 2017 года, понимаются риски нарушения информационной безопасности.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Данные формы 0409808, а именно прибыль текущего года в составе основного капитала, прирост стоимости имущества приведены с учетом подтверждения этих данных аудиторской организацией.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2017 года составляется в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД операций.

Наименование статьи	Рассчитано по алгоритму с данными формы 0409123,
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	35.89%
Норматив достаточности базового капитала банка	34.48%
Норматив достаточности основного капитала	34.48%

4.3.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком.

Целью управления капиталом Банка является повышение его устойчивости путем плавного контролируемого увеличение размера собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"(утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка превышает установленный законодательно минимальный уровень более чем в 4 раза.

Управление капиталом в Банке происходит как на постоянной, так и на периодической основе.

Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

В случае возможного планируемого резкого (более чем на 10%) изменения капитала Банка в сторону уменьшения в результате предстоящих операций/сделок решения по допустимости такой ситуации и целесообразности совершения/заключения соответствующих операций/сделок принимается Правлением Банка.

На отчетные даты в 2016 году резкого падения капитала допущено не было.

Управление капиталом проводится на периодической основе.

Анализ возможного изменения нормативов достаточности капитала Банка в результате одновременного воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления рискового, но вместе с тем вероятного события производится, в том числе посредством проведения стресс-тестирования следующих нормативов:

- норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка;

- норматива достаточности базового капитала Банка;

- норматива достаточности основного капитала Банка,

на основании Положения по управлению капиталом АКБ «НАШ ДОМ» (АО).

Целью проведения оценки достаточности капитала Банка является недопущение ситуации, когда Банк примет на себя существенный риск понесения потерь, в результате чего будет невозможно соблюсти нормативы достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации, как в настоящем, так и в будущем времени и сохранить финансовое положение Банка на приемлемом уровне.

Целью контроля достаточности капитала Банка является возможность своевременного принятия руководством Банка решений в области управления капиталом Банка.

Проведение стресс-тестирования происходит путем расчета гипотетических СЦЕНАРИЕВ, характеризующих максимально возможные риски и потенциальную недостаточность капитала Банка.

Стресс-тестирование проводится ОАРБ на ежеквартальной основе (по результатам финансовой отчетности).

В отчетном периоде случаев выявления серьезных потенциальных угроз для Банка не выявлено.

Анализ возможного изменения финансового положения Банка в результате изменения капитала производится, в том числе посредством проведения стресс-тестирования на основании Положения о проведении стресс-тестирования, а именно оценки следующих показателей:

- Показатель достаточности собственных средств (капитала).
- Показатель общей достаточности капитала.
- Показатель оценки качества капитала.
- Обобщающий результат оценки по группе показателей капитала.

Стресс-тестирование проводится Отделом анализа рисков Банка не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября, по результатам финансовой отчетности за 1 и 3 кварталы отчетного года соответственно), а также единовременно по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений.

Если по результатам стресс-тестирования какой-либо из рассчитанных показателей оценен, как сомнительный или неудовлетворительный, стресс-тестирование по соответствующему показателю проводится на ежемесячной основе (по результатам месячной финансовой отчетности) до момента установления значения показателя не хуже, чем удовлетворительного. Результат ежемесячного стресс-теста по отдельным показателям доводится до Правления Банка.

Оценка каждого показателя проводится не менее, чем по двум сценариям в соответствии с главой 3 Положения, а именно:

- 1 СЦЕНАРИЙ – несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10-30%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 20-50%.

Наблюдательный Совет и Правление Банка уделяют постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка.

В отчетном периоде случаев серьезных потенциальных угроз для Банка не выявлено.

4.3.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Капитал Банка на 01 января 2017 года составил 542 379 тысяч рублей (на 1 января 2016 года – 705 738 тысяч рублей) и имеет четкую простую структуру.

Основной капитал Банка на 01 января 2017 года составил 509 882 тысяч рублей и состоит из следующих инструментов:

		Примечание
Уставный капитал кредитной организации	217 686	Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и состоит из 217 686 обыкновенных именных акций, каждая акция имеет номинальную стоимость 1000 рублей и предоставляет право одного голоса.
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	36 344	Резервный фонд сформирован в размере не менее 15 % от уставного капитала Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Резервном фонде, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка 19 мая 2009 года. Резервный фонд сформирован в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам,

		включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	339 364	
Убыток отчетного года, в том числе	(83 007)	
Убыток отчетного года, в том числе	*(82 648)*	
Расходы будущих периодов	*(359)*	
Нематериальные активы	(505)	Товарный знак Банка, лицензии для программного обеспечения

Дополнительный капитал Банка на 01 января 2017 года составил 32 497 тысяч рублей и состоит из следующих инструментов

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	32 497	По состоянию на 1 января 2017 года переоценка здания была произведена на основании отчета ООО Аудиторско – консалтинговая группа «Бизнес КРУГ»

Оценка достаточности капитала и прогнозирование достаточности капитала для будущей деятельности производится в Банке на ежедневной основе как на текущую, так и на будущую отчетную дату с учетом всей полноты имеющейся в Банке информации о планируемых операциях/сделках и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В случае выявления возможного изменения капитала Банка в сторону уменьшения (более чем на 10%) в результате предстоящих операций/сделок или иных юридических фактов решения по допустимости такой ситуации и целесообразности совершения/заключения соответствующих операций/сделок принимается Правлением Банка.

В экстренных случаях может быть созван Наблюдательный Совет Банка или общее собрание акционеров для принятия управленческих решений по увеличению капитала, в том числе

- увеличение уставного капитала как с предварительным внесением изменений в Устав с целью увеличения количества обыкновенных объявленных акций, так и в пределах установленного Уставом количества (в соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 435 372 (Четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят две) штуки, что дает возможность увеличения уставного капитала в два раза без предварительного внесения изменения в Устава Банка)
- привлечение субординированных займов;
- реализация активов, не приносящих дохода и непосредственно не влияющих на совершение операций Банка;
- проведение иных операций, прямо или косвенно влияющих на размер капитала Банка,

в том числе в соответствии с Политикой ликвидности Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка 11 января 2011 года (с изменениями, утвержденными Наблюдательным Советом Банка 15.10.2013 года).

Указанные экстренные меры не были реализованы в Банке как в отчетный период, так и ранее, в связи с текущим эффективным управлением уровнем достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 35.89 %. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 18,16%, с учетом требований Указания Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

У Банка нет убытков от обесценения и нет восстановления убытков от обесценения.

У Банка нет привилегированных акций.

4.3.3 Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

За отчетный период не произошло существенных изменений в значениях показателя финансового рычага и его компонентов. Показатель финансового рычага на отчетную дату по сравнению со значением на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты, увеличился на 15,4%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага имеет несущественных характер.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.4.1 По состоянию на 1 января 2017 года у Банка:

- нет остатков денежных средств недоступных для их использования;
- нет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- нет неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию;

4.4.2 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за отчетный год имеет следующий вид:

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период, ВСЕГО	РФ	Страны группы развитых стран
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-186 116	-160 147	-25 972
1.1.1	Проценты полученные	309 682	309 667	15
1.1.2	Проценты уплаченные	-101 350	-76 468	-24 885
1.1.3	Комиссии полученные	12 078	11 439	639
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4 143	-2 402	-1 741
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14 014	14 014	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	40 393	40 393	0
1.1.9	Операционные расходы	-463 018	-463 018	0
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	6 228	6 228	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	201 172	201 172	0
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	43 342	43 342	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1 968 763	1 968 763	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9 826	9 826	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1 791 522	-1 791 522	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-15 000	-15 000	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-14 237	-14 237	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	15 056	41 028	-25 972
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8 855	-8 855	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 251	3 251	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5 604	-5 604	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-46 962	0	-46 962
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-37 510	35 424	-72 934
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	482 565	316 686	165 879
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	445 055	352 110	92 945

Как наглядно видно из приведенной таблицы, без учета влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты, в основном все денежные средства были получены (использованы) в операционной и финансовой деятельности от источников на территории Российской Федерации.

5 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

5.1. Основные (существенные, типичные) банковские риски, возникающие в процессе деятельности Банка.

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

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов:

а) к внутренним факторам правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

б) к внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Репутационный риск – риск потери деловой репутации, то есть риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

а) К внутренним факторам репутационного риска относятся:

несоблюдение Банком, законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной

политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

б) К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

- Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь в связи с неблагоприятным движением курсов валют, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Информационный риск (Риск нарушения информационной безопасности) - риск, связанный с угрозой информационной безопасности, который заключается в возможности утраты информационными активами свойств информационной безопасности в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Регуляторный риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов не выделяется в отдельный тип риска, так как является составной частью операционного, правового, репутационного, стратегического рисков Банка. Результаты выявленного Службой внутреннего контроля регуляторного риска передаются в Отдел анализа рисков Банка и учитываются при оценке операционного, правового, репутационного, стратегического рисков.

Управление рисками в Банке осуществляет Отдел анализа рисков Банка (далее по тексту – «ОАРБ»), входящий в систему внутреннего контроля Банка. Отдел создан в целях осуществления комплексной оценки и управления рисками, принимаемыми на себя Банком, и представляет собой самостоятельное структурное подразделение.

Основными задачами Отдела являются:

- максимальное ограничение принимаемых Банком типичных рисков при проведении операций (сделок), в целях защиты интересов Банка;
- эффективная и объективная организация системы оценки уровня типичных рисков;
- эффективное управление типичными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Для выполнения поставленных задач Отдел исполняет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, совершенствует используемые в работе внутренние документы по оценке и управлению типичными рисками Банка;
- организует разработку и ведет внутренние формы отчетности для анализа типичных рисков, в том числе для представления органам управления Банка с целью принятия управленческих решений;
- анализирует внутреннюю и внешнюю отчетность Банка для принятия решений о степени рискованности проводимой операции (сделки);
- проводит текущий мониторинг типичных рисков Банка;
- проводит стресс-тестирование Банка с подготовкой заключения о проведении стресс-тестирования;
- разрабатывает и представляет Правлению Банка и Наблюдательному Совету комплекс мер, который должен быть предпринят Банком для снижения уровня выявленных рисков, в том числе, в случае наступления спрогнозированных событий;
- подготавливает заключения по результатам проведенного анализа типичных рисков перед заключением сделки или проведением операции, а также в случае ухудшения обязательных нормативов;
- готовит аналитические отчеты, рекомендации о наименее рискованных операциях (сделках);
- составляет прогнозы развития ситуаций на определенных сегментах рынка;
- анализирует расчеты обязательных нормативов;
- организует систему выявления и оценки уровня принимаемых Банком кредитных рисков при совершении операций (сделок);
- в случае выявления в деятельности клиентов операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, необычных операций (сделок) и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма передает информацию в Отдел ПОД/ФТ;
- участвует в реализации программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными положениями стратегии в области управления рисками являются:

обеспечение реализации Стратегии развития Банка;

обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками Банка;

минимизация рисков, принимаемых на себя Банком в ходе финансово-хозяйственной деятельности;

обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка;

обеспечение нормального и эффективного функционирования Банка в кризисных ситуациях;

недопущение попадания и/или долговременного нахождения Банка под критическим (предельно допустимым) риском;

формирование портфеля активов и пассивов Банка за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;

достижение корректного встраивания новых элементов системы анализа и управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;

поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;

- своевременный учет и анализ всех событий, влияющих на финансовое положение (устойчивость) Банка и деловую репутацию, в том числе:

- рисковых активов Банка с учетом оценки категории качества ссуд, групп, связанных между собой заемщиков (в том числе экономически);

- рисковых событий, связанных с оперативным управлением;

- рисковых событий, влияющих на обязательные нормативы Банка, включая лимиты открытых позиций.

- в случае изменения законодательства, оперативное изменение всей внутренней документации и приведение ее в соответствии с законодательством;

- участие Службы внутреннего контроля в предотвращении банковских рисков;

- постоянное совершенствование полноценной системы анализа и управления рисками Банка, в том числе:

- совершенствование системы раннего предупреждения возможных проблем Банка;

- совершенствование подходов к оценке совокупного уровня рисков Банка;

- совершенствование подходов к порядку формирования резервов на возможные потери;

- совершенствование подходов к порядку оценки качества ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;

- совершенствование подходов к оценке рисков, принимаемых Банком при осуществлении операций и сделок кредитного характера с группой связанных между собой заемщиков и заемщиков, связанных с Банком;

- совершенствование подходов к порядку оценки риска ликвидности и методики расчета соответствующих нормативов;

- совершенствование подходов к оценке качества управления процентным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления процентным риском в Банке;

- совершенствование подходов к оценке качества управления рыночным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления рыночным риском в Банке;

- совершенствование подходов к оценке качества управления валютным риском в Банке;

- совершенствование подходов к оценке качества корпоративного управления в Банке;

- совершенствование подходов к оценке качества управления всеми существующими банковскими рисками с учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания;

- совершенствование методики и инструментария мониторинга финансовой устойчивости Банка;

- совершенствование иного характера, приводящее к своевременному выявлению, учету, анализу, предотвращению и управлению над каким-либо риском, принимаемым на себя Банком.

Процедуры в системе управления рисками.

Утвержденные процедуры в системе управления рисками предусматривают создание, принятие и последующее ежедневное использование в операциях положений по управлению рисками, а также контроль соответствия практики принятым положениям.

Положения включают:

- идентификацию рисков;

- методологию оценки и контроля рисков;

Идентификация риска – это процесс выявления субъектов, объектов и ситуаций, несущих риск, факторов риска и классификации риска по видам. Основной целью идентификации рисков является создание условия для возможности их последующего измерения и контроля.

Методология оценки и контроля рисков.

Риски, которые несет Банк, делятся на:

контролируемые;

неподконтрольные.

В отношении рисков, которые являются контролируемыми, Банк решает, принимаются ли эти риски и до какой степени они должны быть уменьшены через процедуры контроля рисков.

В отношении рисков, которые являются неподконтрольными, принимается решение:

о принятии данных рисков в полном объеме,

о частичном принятии рисков,

о непринятии рисков (в том числе – о необходимости выхода из бизнеса, который несет данные риски).

В случае полного или частичного принятия рисков определяются применяемые методы оценки и контроля рисков по величине и/или источнику возникновения.

Оценка уровня определенного риска происходит по величине:

незначительные;
умеренные;
существенные;
критические (предельно допустимые);
недопустимые.

Даная классификация применяется на уровне Банка в целом, для определения границ возможных потерь Банка, на уровне отдельных типов операций/продуктов и услуг Банка, а также на уровне подразделений Банка.

Сведения о формах отчетности, используемых Банком, в том числе в качестве управленческих, а также о пользователях указанной отчетности.

Наименование отчета	Получаемая информация	Периодичность составления	Основные пользователи отчетности
		Риск ликвидности	
Платежная позиция Банка	Контроль соблюдения нормативов ликвидности, прогнозирование ликвидности	ведется в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Информация об обязательных нормативах	Контроль нормативов, в том числе ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет о привлеченных депозитах физических лиц	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет о привлеченных депозитах юридических лиц	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет о размещенных депозитах в Банке России	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел активных операций Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Расчет капитала Банка	Контроль соблюдения нормативов, в том числе нормативов ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Отдел активных операций Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Требования Банка по размещенным средствам	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Обязательства Банка по привлеченным средствам	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Отчет о привлеченных и размещенных межбанковских кредитах	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел активных операций Банка.
Реестр векселей, находящихся в портфеле Банка	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Отдел активных операций Банка.
Портфель ценных бумаг	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел активных операций.
		Кредитный риск	
Справка о группах связанных	Контроль	ежедневно	Председатель Правления, Члены

заемщиков	нормативов, в том числе кредитного риска		Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Информация о крупных кредитах	Контроль нормативов, в том числе кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Прогноз движения по кредитам с учетом резервов	Контроль и прогнозирование величины кредитного риска	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Отчет обо всех выданных кредитах, об установленных лимитах на предоставление кредитов в режиме «овердрафт», о выданных банковских гарантиях	Контроль и прогнозирование сроков исполнения обязательств перед Банком, величины кредитного риска	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет о структуре кредитного портфеля с учетом гарантий, неиспользованных кредитных рисков, резервов на возможные потери, начисленных процентов	Контроль величины кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, члены Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка.
Отчет для определения резерва по условным обязательствам кредитного характера	Контроль величины кредитного риска	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка.
Лимиты на работу с банками контрагентами по совершению конверсионных сделок и сделок по покупке/продаже наличной иностранной валюте	Контроль величины кредитного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел активных операций Банка.
Лимиты на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках контрагентах, (НОСТРО)	Контроль величины кредитного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел активных операций Банка.
Лимиты на работу с банками контрагентами по выдаче межбанковских кредитов, покупке ценных бумаг	Контроль величины кредитного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.
Лимиты на работу с контрагентом - эмитентом государственных ценных бумаг по покупке ОФЗ и контрагентами - участниками депозитных операций Банка России по размещению депозитов в Банке Росси	Контроль величины кредитного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	Контроль величины кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка.
Гарантии, выданные Банком	Контроль и прогнозирование сроков исполнения обязательств перед Банком, величины	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.

	кредитного риска		
Кредитные требования к связанным с Банком лицам. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в отношении связанных с Банком лиц. Совокупная сумма кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении акционеров, инсайдеров.	Контроль величины кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба внутреннего контроля.
Репутационный риск			
Анализ выявленных и отправленных в Росфинмониторинг сообщений по подозрительным операциям и операциям, подлежащим обязательному контролю; причин ошибок при отправлении; изменения степени риска клиентов в связи с осуществленными операциями	Контроль репутационного риска	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля.
Отчет о реализации Правил по противодействию и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ	Контроль репутационного риска	ежегодно	Отдел ПОД/ФТ, Председатель Правления, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего аудита.
Контроль исправления нарушений и учет рекомендаций, выявленных в ходе проверки, проведенной СВА	Сведения о выявленных нарушениях	ежеквартально	Председатель правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба Внутреннего контроля, Наблюдательный Совет Банка.
Реестр необычных и подлежащих обязательному контролю операций	Контроль нормативов репутационного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля.
Реестр платежей контрагенту	Для оценки реальности деятельности клиента	в режиме реального времени по запросу уполномоченных лиц	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля, Отдел ПОД/ФТ, Председатель Кредитного комитета.
Налоговые платежи			
Реестр наличных платежей			
Выборка клиентов по сумме поступлений денежных средств			
Выборка клиентов по степени риска			
Расчет удельного веса оборота наличных денежных средств			
Лимиты показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска	Значения показателей для оценки уровня риска	пересматриваются при необходимости	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля.
Реестр обязательств перед вкладчиками	Контроль обязательств Банка и требований к клиентам	Может формироваться в любой день	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел операций физических лиц.
Отчет для определения уровня репутационного риска	Контроль величины и динамики репутационного	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба внутреннего контроля, Наблюдательный

	риска		Совет Банка.
Контроль исправления нарушений и учет рекомендаций, выявленных в ходе проверок, проведенных Службой внутреннего аудита	Контроль репутационного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка.
Отчет Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, а также о проведенной работе	Контроль рисков	Не реже одного раза в полгода	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка.
Правовой риск			
Отчет для определения уровня правового риска	Контроль событий, связанных с изменением величины правового риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба внутреннего контроля.
Оценка уровня правового риска	Контроль величины правового риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Заключение по итогам проверок (тестирований), проведенных Службой внутреннего контроля	Контроль величины регуляторного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего аудита.
Отчет Начальника СВК о проведенной работе	Контроль рисков	ежегодно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего аудита.
Рыночный риск			
Оценка финансовых инструментов, чувствительных к процентному и фондовому рискам	Контроль величины рыночного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.
Оценка уровня рыночного риска	Контроль величины рыночного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет.
Отчет по контролю ставок размещения	Контроль процентного риска	При каждой выдаче кредита или изменения ставки	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Кредитный отдел.
Сведения об уровне процентного и фондового рисков	Контроль величины элементов рыночного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.
Валютный риск			
Справка об уровне валютного риска	Контроль величины валютного риска	ежедневно	Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел валютного контроля.
Отчет об открытых валютных позициях	Контроль величины валютного риска	ежедневно	Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел валютного контроля.
Операционный риск			
Оценка уровня операционного риска	Контроль величины операционного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего аудита.
Отчет о финансовых результатах	Данные для расчета операционного риска	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего аудита.
База рисковых событий	Контроль рисковых	в режиме реального	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков

	событий	времени	Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Риск нарушения информационной безопасности			
Отчет по результатам проведения оценки соответствия информационной безопасности требованиям стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0	Контроль выполнения требований СТО БР ИББС-1.0 и изменений информационной инфраструктуры Банка	Не реже чем раз в 2 года	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет по результатам проведения оценки соответствия требованиям к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Контроль выполнения требований Положения 382-П и изменений информационной инфраструктуры Банка	Не реже чем раз в 2 года	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Результаты оценки рисков нарушения информационной безопасности	Расчет величины риска информационной безопасности	Ежегодно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет Администратора информационной безопасности об инцидентах информационной безопасности	Выявление риска информационной безопасности	При возникновении	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля.
Акты проверок информационной безопасности согласно плану устранения недостатков СОИБ	Контроль выполнения требований по информационной безопасности	Ежемесячно	Заместитель Председателя Правления, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля.
Отчет о выполнении плана развития СОИБ	Контроль выполнения требований по информационной безопасности	Раз в 2 года	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля.
Стратегический риск			
Оценка экономического положения Банка (расчет экономических показателей)	Контроль за экономическими показателями Банка и оценка его финансового положения Банка, контроль показателей ликвидности	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которого находится Банк.	Оценка показателей структуры собственности	обновляется по мере изменения информации	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля.
Список лиц, которые могут быть заинтересованы в совершении сделок. Список инсайдеров Банка. Список связанных с Банком лиц. Список акционеров Банка.	Сведения для расчетов нормативов	обновляется по мере изменения информации	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Оценка корпоративного управления	Оценка корпоративного управления	ежегодно	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Оценка уровня стратегического риска	Контроль величины стратегического	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка,

	риска		Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Стресс-тестирование нормативов достаточности капитала	Контроль возможного изменения нормативов достаточности капитала Банка	ежеквартально	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
SWOT-анализ Банка	Слабые, сильные стороны Банка, тенденции развития.	в случае принятия стратегических решений или наличия угроз финансовой стабильности Банка	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер.
Оценка совокупного уровня риска			
Оценка совокупного уровня риска	Контроль совокупного уровня риска	ежеквартально	Председатель Правления, Наблюдательный Совет Банка, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Заключение по результатам стресс-тестирования	Контроль возможного изменения финансового положения Банка	не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября), единовременно по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Наблюдательный Совет Банка.

5.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам устанавливаются на Кредитном комитете. К компетенции Кредитного комитета относится принятие решений:

- о выдаче кредитов, об установлении лимитов кредитования, в том числе в форме «овердрафт», юридическим и физическим лицам, в том числе по банковским картам, а также изменению условий таких сделок;
- об установлении лимитов использования определенных финансовых инструментов индивидуально по каждому заемщику;
- о введении запрета на предоставление кредитов клиенту;
- об установлении общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем инструментам и субъектам кредитования);
- об установлении, изменении лимитов по операциям, в том числе:
  - на работу с банками-контрагентами по выдаче межбанковских кредитов;
  - на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-контрагентах (НОСТРО);
  - на иные операции;
- об установлении иных лимитов, предусмотренных в рамках принятых документов;
- о совершении операции, превышающей установленный лимит;
- об установлении иных лимитов в случаях и в порядке, предусмотренных внутренними документами Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты по предоставлению межбанковских кредитов, по совершению конверсионных и банкнотных сделок, покупке ценных бумаг по общему правилу, пересматриваются на ежеквартальной основе; лимиты кредитования по иным кредитным продуктам пересматриваются при плановом мониторинге ссуды, а именно:

по юридическому лицу или по индивидуальному предпринимателю:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом;
- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня апреля;

по физическому лицу:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня первого месяца, следующего за календарным кварталом;
- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня февраля.

При этом внутренними документами Банка предусмотрены процедуры пересмотра лимитов на более частой основе по причине обнаружения факторов, требующих незамедлительного регулирования (уточнения размера) резерва.

Риск на одного заемщика, включая банки, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Оценка распределения кредитного риска (требований к капиталу (собственным средствам) в отношении кредитного риска) основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного актива и определяются уровнем резервов, сформированных под него.

Непредвиденные потери (возникают в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Определяются в момент оценки стресс-тестирования Банка. Покрытие непредвиденных потерь в момент их возникновения производится за счет капитала банка.

Структура кредитного риска в разрезе банковских операций, географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности была представлена ранее в таблицах пункта 4.1.4

Результаты классификации активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери приведены в следующей таблице:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. рублей)	*Доля в общем объеме активов, %*	Активы по категориям качества, тыс. рублей					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва, тыс. рублей
			I	II	III	IV	V		
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего, в том числе:	799 415		219 859	281 951	85 242	17 664	194 699	250 065	124 539
предоставленные кредиты	674 929	*84.5%*	103 629	281 023	85 020	17 664	187 593	242 883	117 357

- корреспондентские счета	7 304	*0.9%*	7 304	0	0	0	0	0	0
-межбанковские кредиты	108 166	*13.5%*	108 166	0	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	3 850	*0.5%*	0	0	0	0	3 850	3 850	3 850
- прочие требования	2 424	*0.3%*	305	0	0	0	2 119	2 119	2 119
-требования по получению процентных доходов	2 742	*0.3%*	455	928	222	0	1137	1 213	1 213
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах,									
- условные обязательства кредитного характера	39 301		14 520	24 631	0	150	0	366	359

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери была приведена в пункте 4.2.7 данной пояснительной информации.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества. Оценка залоговой (оценочной) стоимости залога, относящегося к I и II категории качества, производится сотрудниками Отдела анализа рисков Банка не реже одного раза в квартал.

По состоянию на 01.01.2017 структура залога второй категории качества, предоставленного в обеспечение кредитов, имеет следующий вид:

Вид залога	Справедливая стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимость	908 416	697 740
Товары в обороте	17 353	13 522
Основные средства и оборудование	14 589	11 839
Автотранспортные средства	64 646	50 317

Залог первой категории качества по состоянию на 01.01.2017 г. не предоставлен.

Поручительств предоставлено в размере 1 144 293 тыс. рублей.

Сотрудники Кредитного Отдела проводят проверки наличия, качества и условий хранения заложенного имущества. Процедура проведения и оформления результатов проверок описаны в Положении о порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке и в Порядке обращения взыскания на предмет залога в Банке.

При наличии обеспечения, относящегося к I или II категории качества, ОАРБ проводит оценку финансового положения залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя) на момент принятия Банком обеспечения, а также в случае получения информации, влияющей на финансовое положение залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя). Оценка проводится с использованием имеющихся Методик и оформляется в виде отдельного профессионального суждения, которое предоставляется на рассмотрение Кредитного комитета одновременно с профессиональным суждением по заемщику.

Подходы, которые используется при оценке рыночной стоимости предметов залога:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объектов оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Метод сравнимых продаж основывается на информации о сделках с аналогичным имуществом, полученной от торгующих компаний, из открытых источников, специализированных изданий. Метод используется, когда существует не менее двух независимых источников.

Метод совокупных затрат основывается на документально подтверждаемых залогодателем расходах, которые были произведены при приобретении и введении в действие оцениваемого имущества.

С целью определения рыночной стоимости залог подразделяется на:

- объекты недвижимого имущества;
- оборудование (станки, автоматизированные линии, автотранспорт, самоходные дорожно-строительные машины);
- товарно-материальные запасы;
- ценные бумаги;
- имущественные права;
- доли в уставном капитале.

Ликвидность имущества, предоставляемого в залог, подтверждается так называемым ценовым мониторингом, а именно:

- анализом конъюнктуры рынка аналогичных товаров;
- динамикой спроса и предложения;
- местом на рынке имущества;
- динамикой объемов продаж.

Анализ ликвидности имущества проводится сотрудником Отдела анализа рисков Банка с использованием открытых источников информации.

В качестве факторов, влияющих на рыночную стоимость залога, сотрудником Отдела анализа рисков Банка может использоваться информация о страховании обеспечения, истории перехода прав на обеспечение, планах по использованию обеспечения и иная доступная информация.

В сложных случаях при принятии решения о возможности оформления в качестве залога предлагаемого объекта, может привлекаться сотрудник Юридического отдела, которым производится предварительный анализ возможности оформления в залог предлагаемого объекта.

В случае отсутствия и невозможности получения иной объективной информации кроме общей (балансовой) стоимости обеспечения, залоговая (оценочная) стоимость определяется в размере 80 процентов от общей (балансовой) стоимости.

Оценка рыночной стоимости имущества, передаваемого в качестве обеспечения, производится при оформлении залога, либо непосредственно перед таковым и далее – в рамках периодического мониторинга. Результат оценки имущества, предлагаемого в залог, отражается в профессиональном мотивированном суждении. В профессиональном суждении в обязательном порядке указываются категория качества обеспечения и рыночная стоимость обеспечения. В случае необходимости указываются дополнительные условия оформления имущества в качестве залога.

Информация об итогах переоценки включается в профессиональное суждение по заемщику. Информация о рыночной стоимости обеспечения после проведения оценки или переоценки передается в Кредитный отдел с целью внесения соответствующих изменений в договоры залога.

. По состоянию на 01.01.2017 Банк не имеет финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги.

5.2.1. По рыночному риску:

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций -

устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Уровень рыночного риска рассчитывается ОАРБ в порядке, предусмотренном Положением о порядке расчета величины рыночного риска Банка не реже одного раза в квартал.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Порядок расчета Рыночного риска регламентирован нормативными актами Банка России. Для оценки уровня подверженности Банка рыночному риску определена система пограничных значений (выраженное в процентах соотношение размера рыночного риска к собственным средствам (капиталу) Банка на дату оценки), преодоление которых означает увеличение влияния рыночного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Уровень подверженности Банка рыночному риску незначительный, в связи с чем, анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок не производится.

За 2017 год оценка уровня рыночного риска с указанием его процентного, фондового и валютного рисков признавалась незначительным. Чувствительность Банка к процентному, фондовому и валютному риску можно охарактеризовать как несущественную.

Уровни подверженности Банка рыночному риску:

менее 224,99%	незначительный
от 225% до 249,99%	умеренный
от 250% до 274,99%	существенный
от 275% до 299,99%	критический
более 300%	недопустимый

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют процентный, фондовый и рыночный риски.

5.2.2. По операционному риску:

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2017 г. составляет сумму в размере 47 285 тыс. рублей

Величина доходов за три предшествующих отчетному финансовых года (2013, 2014 и 2015 года) используемых для целей расчета требований к капиталу в отношении операционного риска составляет сумму в размере 945 707 тыс. рублей (чистый процентный доход – 769 879 тыс. рублей и чистых непроцентных доходов - 175 828 тыс. рублей)

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, бизнес-процессов и информационных систем, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;

- осуществление проверки лиц, принимаемых на работу Службой безопасности Банка;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

5.2.3. По риску инвестиций в долговые инструменты:

По состоянию на 01.01.2017 Банк не имеет финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющиеся в наличии для продажи.

5.2.4. По процентному риску банковского портфеля:

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль установленных лимитов, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На периодической основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк не имеет финансовых вложений, чувствительных к изменениям процентных ставок, в связи с чем, процентный риск не оказывает влияние на финансовый результат и капитал Банка.

6 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

За отчетный год у Банка не было клиентов, доходы от сделок, с которыми составили более 10 процентов общих доходов кредитной организации.

В разрезе основной, приносящий доход деятельности Банка, максимальная доля одного клиента к общей сумме процентных доходов по предоставленным кредитам составила 4,94%, если не считать доходов от размещения денежных средств в Депозиты Банка России, доля которых составила 8,03%.

7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена

I.- по статьям бухгалтерского балансе Банка по форме 0409806 за 2016 год.

	Связанные стороны, всего:	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 680	7 680	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						
Прочие активы	32	32	0	0	0	0
Всего активов	7 712	7 712	0	0	0	0
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	251	0	0	0	5	246
Вклады физических лиц	5 919	2 137	1 948	0	1 398	436
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	6 170	2 137	1 948	0	1 403	682

Для сравнения предоставляется аналогичная информация за 2015 год

	Связанные стороны, всего:	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 516	0	1 584	0	4 516	0

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						
Прочие активы	23	0	7	0	23	0
Всего активов	4 539	0	1 591	0	4 539	0
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	131 850	67 177	27 473	0	70 758	61 092
Вклады физических лиц	131 298	66 852	27 217	0	70 307	60 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	568	483	47	0	483	86
Обязательство по текущему налогу на прибыль	568	483	47	0	483	86
Отложенное налоговое обязательство	568	483	47	0	483	86
Прочие обязательства	568	483	47	0	483	86
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5	5	5	0	5	0
Всего обязательств	132 991	68 148	27 572	0	71 729	61 264

II. - по статьям Отчета о финансовых результатах Банка за 2016 год

	Связанные стороны, всего:	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 353	1 353	0	0	0	0
От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 353	1353	0	0	0	0
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	5 566	4 782	1 045	0	453	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5 566	4 782	1 045	0	453	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-4 213	-3 429	-1 045	0	-453	0
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:	-3368	-3368	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-7 581	-6 797	-1 045	0	-453	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	0	0	0	0	0	0

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	982	579	469	0	-107	-92
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	394	3711	757	0	395	-2549
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	259	170	9	0	88	125
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	5	5	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	66	66	0	0	1	13
Чистые доходы (расходы)	-5 875	-2 266	190	0	-76	-2 503
Операционные расходы	0	0	0	0	0	0

за 2015 год

	Связанные стороны, всего:	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
Процентные доходы, всего, в том числе:	3 503	784	1 032	680	680	3 500
От размещения средств в кредитных организациях						
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 503	784	1 032	680	680	3 500
От оказания услуг по финансовой аренде						

(лизингу)						
От вложений в ценные бумаги						
Процентные расходы, всего, в том числе:	11 304	7 869	2 937	0	0	7 869
По привлеченным средствам кредитных организаций						
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	11 304	7 869	2 937	0	0	7 869
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-7 801	-7 085	-1 905	680	680	-4 369
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:	257	96	97	96	96	257
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-7 544	-6 989	-1 808	776	776	-4 112
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других	0	0	0	0	0	0

юридических лиц						
Комиссионные доходы	960	540	375	286	286	896
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	92	69	49	11	11	90
Чистые доходы (расходы)	-6 492	-6 380	-1 384	1 073	1 073	-3 126
Операционные расходы	54 161	33 680	39 909	10 965	10 965	39 909

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

Показатели статей публикуемых форм Баланса и Отчета о финансовых результатах Банка, показывают незначительность сделок со связанными сторонами.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу:

По состоянию на 1 января 2017 года списочная численность персонала Банка составляет 57 человек, в том числе 22 человека управленческого персонала, включая 9 человек старшего управленческого персонала (члены исполнительного органа, заместители главного бухгалтера, а также член кредитного комитета, не являющийся членом исполнительного органа).

Согласно Устава органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательный Совет Банка;

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

В течении 2016 года состав Наблюдательного совета менялся неоднократно.

1. Наблюдательный совет был избран годовым собранием акционеров (Протокол от 11.05.2016 года №56) в следующем составе:
   1. Власов Валерий Георгиевич
   2. Манайкин Николай Геннадьевич
   3. Гуськов Виктор Павлович
   4. Пономарёв Сергей Валентинович
   5. Шавва Игорь Иванович

Председателем Наблюдательного совета был избран Гуськов В.П.

2. Наблюдательный совет был избран внеочередным собранием акционеров (Протокол от 12.09.2016 года №57) в следующем составе:
   1. Бондарева Наталья Валерьевна

2. Исаков Сергей Владимирович
3. Исакова Мария Константиновна
4. Морозова Ирина Анатольевна
5. Сырцов Виталий Евгеньевич

Председателем Наблюдательного совета был избран Исаков С.В.

3. Действующий Наблюдательный совет был избран внеочередным собранием акционеров (Протокол от 02.12.2016 года №58) в следующем составе:

1. Алленов Александр Владимирович
2. Бондарева Наталья Валерьевна
3. Исаков Сергей Владимирович
4. Исакова Мария Константиновна
5. Морозова Ирина Анатольевна

Председателем действующего Наблюдательного совета был избран Исаков С.В.

В течении 2016 года члены Наблюдательного совета осуществляли свою деятельность безвозмездно.

Член и Председатель Наблюдательного Совета – Исаков С.В. является акционером банка и владеет 9,9345 % акций, что составляет 21 626 (Двадцать одна тысяча шестьсот двадцать шесть) штук акций.

В течении 2016 года состав Правления менялся неоднократно.

В период с 01.09.2015 года по 01.04.2016 год состав Правления АКБ «НАШ ДОМ» (АО) включал следующих лиц:

Признак П- председатель Правления Ч- член Правления	Фамилия Имя Отчество	Занимаемая должность
П	Грановский Лев Борисович	Председатель Правления
Ч	Гуськова Наталья Викторовна	Заместитель Председателя Правления
Ч	Лапшинов Сергей Борисович	Заместитель Председателя Правления
Ч	Манайкин Николай Геннадьевич	Заместитель Председателя Правления
Ч	Макарова Ирина Георгиевна	Главный бухгалтер

01 апреля 2016 года из состава Правления был исключён Председатель Правления - Грановский Л.Б. (Протокол НС от 01.04.2016 года № 225).

11 июля 2016 года из состава Правления была исключена Заместитель Председателя правления - Гуськова Н.В. (Протокол НС от 11 июля 2016 года № 237).

21 июля 2016 года в состав Правления была включена Председатель Правления - Исакова М.К. (Протокол НС от 21 июля 2016 года № 238).

11 октября 2016 года в состав Правления был включен Заместитель Председателя Правления – Купцов Дмитрий Викторович (Протокол НС от 11 октября 2016 года №243).

17 ноября 2016 года из состава Правления была исключена Главный бухгалтер – Макарова Ирина Георгиевна (Протокол НС от 17 октября 2016 года №245).

28 ноября 2016 года в состав Правления был включен Главный бухгалтер – Килин Петр Семенович (Протокол НС от 28 ноября 2016 года №248).

01 декабря 2016 года из состава Правления был исключен Заместитель Председателя Правления - Манайкин Николай Геннадьевич (Протокол НС от 01 декабря 2016 года №249).

16 декабря 2016 года из состава Правления был исключен Заместитель Председателя Правления - Лапшинов Сергей Борисович (Протокол НС от 16 декабря 2016 года №251).

По состоянию на 01.01.2017 года состав Правления АКБ «НАШ ДОМ» (АО) включает следующих лиц:

Признак П- председатель Правления Ч- член Правления	Фамилия Имя Отчество	Занимаемая должность

П	Исакова Мария Константиновна	Председатель Правления
Ч	Килин Петр Семенович	Главный бухгалтер
Ч	Купцов Дмитрий Викторович	Заместитель Председателя Правления

Структура оплаты труда, с выделением вознаграждения исполнительных органов Банка, подразделений и лиц управляющих и принимающих на себя риски Банка приведена в таблице:

	Выплаты, ВСЕГО:			**Вознаграждение работникам (руководителям), принимающим риски**			
	суммы, подлежащие выплате			суммы, подлежащие выплате			
Виды выплат	течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	в течение отчетного периода	Доля	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	115 317	0	X	40 693	35.29%	0	X
- оплата труда, в т.ч.	70 848	0	X	22 433	31.66%	0	X
фиксированная часть	65 776	0	X	20 639			
нефиксированная часть	5 072	0	X	1 794			
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	16 714	0	X	6 158	36.84%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	19 140	0	X	11 407	59.60%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	3 337	0	X	695	20.83%	0	X
-иные выплаты	5 278	0	X	0	0.00%	0	X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	0	X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0	0	0	0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0	0		0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	X	0	0	0		0	0

	Выплаты, ВСЕГО:			**Вознаграждение подразделениям, осуществляющим управление рисками (осуществляющим внутренний контроль и выявление и оценку рисков):**			
	суммы, подлежащие выплате			суммы, подлежащие выплате			
Виды выплат:	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	в течение отчетного периода	Доля	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные	115 317	0	X	5 489	4.76%	0	X

вознаграждения, в том числе							
- оплата труда, в т.ч.	70 849	0	X	3 707	5.23%	0	X
фиксированная часть	65 776	0	X	3 397			
нефиксированная часть	5 072	0	X	310			
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	16 714	0	X	1 077	6.44%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	19 140	0	X	431	2.25%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	3 337	0	X	244	7.31%	0	X
-иные выплаты	5 278	0	X	30	0.57%	0	X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0	0.00%	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	0	X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0	0	0	0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0	0		0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0	0	0	0
-иные долгосрочные вознаграждения	X	0	0	0		0	0

В отчетном периоде были изменения в составе членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил 9 378 тысяч рублей. Наиболее крупная выплата произведена в размере 4 220 тысяч рублей.

В отчетном периоде осуществлялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. В частности с апреля 2016 года не осуществлялись выплаты в денежной форме нефиксированной части вознаграждения, по основаниям, предусмотренным внутренними документами Банка в области оплаты труда.

Годовой отчет планируется к утверждению годовым собранием акционеров ориентировочно 11 мая 2017 года.

Председатель Правления Исакова М.К.

Главный бухгалтер Килин П.С.

МП

31 марта 2017 года

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 46 ЛИСТ 06

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Блохинова Т.В.