

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Русский
Международный Банк» по итогам
деятельности за 2016 год



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон»
Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества «Русский Международный Банк»

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Русский Международный Банк» (АО «РМБ» БАНК)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 50 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1077711000036.

Место нахождения: 119034, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистинка, д. 36, стр. 1.

Аудитор

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

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

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

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

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

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РМБ» БАНК за 2016 год в следующем составе:

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

в том числе:

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

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

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

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РМБ» БАНК по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 11.05.2016 выражало немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

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

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

31 марта 2017 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 120 листов.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29351758	3123

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "Русский Международный Банк" / АО "РМБ" БАНК
Почтовый адрес 119034, г.Москва, Пречистенка 36, 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				
11	Денежные средства	4.1	336226	562850
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	982833	735320
12.1	Обязательные резервы		191123	184759
13	Средства в кредитных организациях	4.1	339379	2449900
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	4.3	19409508	22097622
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	4312842	4888589
16.1	Имущественные доли в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	4.6	109395	132611
19	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	1319628	1344654
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	1008866	1324097
12	Прочие активы	4.6	178465	419067
13	Всего активов		27997142	33954720
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	1936499	1334774
15	Средства кредитных организаций	4.7	199632	391827
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	21205095	26171443
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	18273319	19194623
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.9	270444	706768

119	Обязательство по текущему налогу на прибыль	14.12	1458	36752
120	Отложенное налоговое обязательство	14.11	18606	171535
121	Прочие обязательства	14.12	161158	91977
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		55062	31874
123	Всего обязательств		23847954	28936950
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	14.13	2112000	2112000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		410000	410000
127	Резервный фонд		346475	346475
128	Пересчетка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4600	-17597
129	Пересчетка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1143303	1137718
130	Пересчетка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Пересчетка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1029175	904911
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-896365	124263
135	Всего источников собственных средств		4149188	5017770
IV. БЕЗУПЛАТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		4786939	4244981
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3478643	539691
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

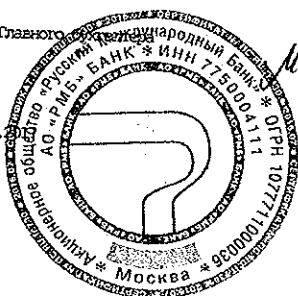
Субанов Булат Сергеевич

И.О. Главного

М.П.

Пяткова Марина Владимировна

10.03.



Банковская отчетность		
(Код территории) Код кредитной организации (филиала)		
по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286590000	129351758	3123

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации Акционерное общество "Русский Международный Банк" / АО "РМБ" БАНК

Почтовый адрес 119034, г.Москва, Пресненская 36, стр.1

Код формы по ОК04 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:	15.1	2749097	3666483
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		20740	16842
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2224572	3087752
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		503785	561889
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.1	2107071	2735019
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		79681	284339
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1994680	2198565
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		32710	252115
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		642026	931464
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:	15.2	-443827	-130307
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-52469	1766
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		198199	801157
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16461	2697
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-19288	357
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.3	759230	-211524
11	Чистые доходы от пересечения иностранной валюты	15.4	-721182	669410
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	15.5	7763	-15489
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	15.6	245965	185655
15	Комиссионные расходы	15.6	66045	64119

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2	-10703	2800
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-578259	-80145
19	Прочие операционные доходы	5.7	71684	79995
20	Чистые доходы (расходы)		-96175	1370794
21	Операционные расходы	5.8	894808	1172492
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-990983	198302
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	-94618	74039
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-878867	122446
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.10	-17498	1817
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-896365	124263

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		-896365	124263
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6981	-83142
3.1	изменение фонда пересечения основных средств		6981	-83142
3.2	изменение фонда пересечения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1396	-16626
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5585	-66516
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		22660	212203
6.1	изменение фонда пересечения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		22660	212203
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.11	463	42440
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		22197	169763
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		27782	103247
10	Финансовый результат за отчетный период		-868583	227510

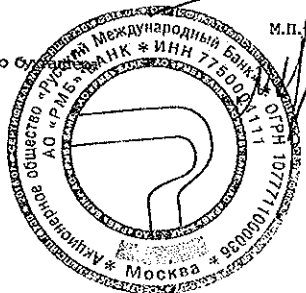
Председатель Правления

Субанов Виталий Сергеевич

И.О. Главного бухгалтера

Пяткова Мария Владимировна

10.03.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
145286590000	129351758	3123

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТОВЕРНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВЫСОВ,
ВОЗНИКШИХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДН И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПЕРИОДИЧЕСКАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "Русский Международный Банк" / АО "РМБ" БУК

Почтовый адрес 119034, г.Москва, Пресненская 36, стр.1

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Полугодовая)

Раздел 1. Информация об уровне достовренности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до
			1 января 2018 года		1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, (в том числе оформленный):	16	2522000.0000	X	2522000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	16	2522000.0000	X	2522000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нереализованная прибыль (убыток):	16	1029085.0000	X	904822.0000	X
2.1	прошлых лет	16	1029085.0000	X	904822.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	16	346475.0000	X	346475.0000	X
4	Дли у уставного капитала, подлежащая погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	16	3897560.0000	X	3773297.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Дулион) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сум прав по обслуживанию потенциальных кредиторов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16	17520.0000		146.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Нелiquидные резервы на возможные потери	16	171680.0000		0.0000	
13	Доход от сделок спекулятивными		не применимо		не применимо	
14	Штрафы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Расходы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	

116	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000		0.0000	
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	16	846987.0000		205270.0000	
126.1	Показатели, подлежащие поточному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	16	1036187.0000	X	205416.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	16	2861373.0000	X	3567881.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	16	1481851.0000	X	1780528.0000	X
131	Классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
132	Классифицируемые как обязательства	16	1481851.0000	X	1780528.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поточному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поточному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	16	1481851.0000	X	1780528.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	16	17224.0000	X	8534.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поточному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	16	17224.0000	X	8534.0000	X
141.1.1	Инвентарные активы	16	11680.0000	X	218.0000	X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	16	5544.0000	X	8316.0000	X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, возникающая в связи с корректировкой величины собственных		0.0000	X	0.0000	X

[illegible]

161	Доступность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	16	7.5792	X	9.4060	X
162	Доступность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	16	11.4639	X	14.0807	X
163	Доступность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	16	13.9648	X	17.1862	X
164	Набавки к нормализованной доступности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	16	0.6250	X	не применимо	X
165	Набавка поддержания доступности капитала	16	0.6250	X	не применимо	X
166	Капиталистическая набавка		0.0000	X	не применимо	X
167	Набавка за систему значимость бизнеса		не применимо	X	не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание (набавка к нормализованной доступности собственных средств (капитала))	16	2.9682	X	4.2500	X
Нормализованная доступность собственных средств (капитала), процент						
169	Нормализованная доступность базового капитала	16	4.5000	X	5.0000	X
170	Нормализованная доступность основного капитала	16	6.0000	X	6.0000	X
171	Нормализованная доступность собственных средств (капитала)	16	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
172	Неосуществленные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		0.0000	X	0.0000	X
173	Осуществленные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		0.0000	X	0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X	0.0000	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизиро- ванный подход		0.0000	X	0.0000	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X	0.0000	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников исполнительного капитала инструментов, подлежащих полнот- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников исполнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
и
сопроводительной информации к форме 0409608.

Риски 2. Оценка влияния кредитного, рыночного и рыночного риска, показывая влияние

Приложение 2.1. Прямой риск при применении стандартизированного подхода

Идентификация риска	Идентификация риска	Идентификация риска	Данные на отчетный период					
			Данные на отчетный период			Данные на конец отчетного года		
			Сумма активов (исключая по-прежнему находясь в процессе)	Сумма активов (исключая по-прежнему находясь в процессе)	Сумма активов (исключая по-прежнему находясь в процессе)	Сумма активов (исключая по-прежнему находясь в процессе)	Сумма активов (исключая по-прежнему находясь в процессе)	Сумма активов (исключая по-прежнему находясь в процессе)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Прямый риск по активам, оцениваемым на балансовом	19.1	1160094	1067063	638757	1205477	1142410	457228
1.1	Исход с коэффициентом риска «0» процентов, всего, из них:		400988	400988	0	475430	475430	0
1.1.1	Исходные кредиты и обеспеченные кредиты, действующие в Банке России		366732	366732	0	1298170	1298170	0
1.1.2	Исходные кредиты и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных активов Банка России, Мэрии Москвы, Мэрии Москвы и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	Исходные кредиты и другие требования к иностранным банкам или правительственным органам, включая страны «0», «1», «2», в том числе обеспеченные гарантиями стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Исход с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		315388	315388	60801	262225	262225	524231
1.2.1	Исходные кредиты 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	Исходные кредиты и другие требования к иностранным банкам или правительственным органам, включая страны «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Исходные кредиты и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со средней оценкой "0", "1", "2", включая резидентов дилетантской кредитоспособности «0», в том числе обеспеченные их гарантиями		50788	50788	10152	203641	203641	472281
1.3	Исход с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	Исходные кредиты и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных активов Банка России, Мэрии Москвы, Мэрии Москвы и Банка России, находящихся в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	Исходные кредиты и другие требования к иностранным банкам или правительственным органам, включая страны «0», «1», «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	Исходные кредиты и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со средней оценкой "0", "1", "2", не включая резидентов дилетантской кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со средней оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Исход с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	19.1	735508	605677	605677	467930	408165	408165
1.4.1	Исходная задолженность		503468	436687	436687	278706	219640	219640
1.4.2	Исходные кредиты, неисполненные заявки и материалы в рамках		131920	131920	131920	134668	134668	134668
1.5	Исход с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные организации и другие требования к иностранным банкам или правительственным органам, включая страны «0», «1», «2»		0	0	0	0	0	0
2	Исход с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	Исход с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	19.1	55225	55225	11065	73715	73715	147431
2.1.1	Исходные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	Исходные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	Исходные кредиты с коэффициентом риска 100 процентов		55225	55225	11065	73715	73715	147431
2.2	Исход с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	19.1	1570102	1312400	1864265	2092391	1862570	2691613
2.2.1	Исход с коэффициентом риска 110 процентов		2627589	1808881	2088916	673815	562229	673815
2.2.2	Исход с коэффициентом риска 130 процентов		466415	458641	597791	308647	308647	427271
2.2.3	Исход с коэффициентом риска 150 процентов		1287036	1078039	1617612	1387802	1285693	1985533
2.2.4	Исход с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	Исход с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	Исход с коэффициентом риска 120 процентов по операциям по покупке и продаже активов или обязательств, включая операции с ценными бумагами, в том числе с ценными бумагами		0	0	0	0	0	0
3	Исход по пересмотренным или новым, в том числе:	19.1	206131	183365	54988	354616	354616	1027761
3.1	Исход с коэффициентом риска 140 процентов		11071	5671	794	11861	394	5621

13.2	коэффициент риска 170 процентов		0	0	0	11135	11135	28930
13.3	коэффициент риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	коэффициент риска 300 процентов		236086	182791	548391	342293	339421	1018271
13.5	коэффициент риска 400 процентов		0	0	0	21	21	121
14	Кредитный риск по активам, связанным с кредитным риском, всего, в том числе:	19.1	4523065	4460041	3555882	1857566	1820384	4369591
14.1	по финансовым инструментам с валютным риском		31786431	34456471	3476501	539691	537484	2794541
14.2	по финансовым инструментам со кредитным риском		1986241	1969731	1065101	3942701	3799171	2058181
14.3	по финансовым инструментам с иными рисками		9561	88201	17641	589241	584361	116871
14.4	по финансовым инструментам без риска		8418471	822351	0	855071	8502471	0
15	Кредитный риск по прочим финансовым инструментам		0		0	0	0	0

<> Информация о активах по кредитному риску приведена в соответствии с пунктом 2.3 Метрики Банка России № 139-Н.
 <> Стратегия оценки указана в соответствии с классификацией активов кредитного актива, указанным в таблице: стратегия - чистая стратегия: экономическое сотрудничество и рейтинг (ECC) "по оценке приняты при формировании и использовании активов кредитного, исходя из официального рейтинга".
 Информация о стратегиях оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 <> Рейтинг, который кредитополучатель кредитной организации получает на основе признания международных рейтинговых агентств рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода по оценке внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Сумма активов (исключая), связанных по плану на основе внутренних рейтингов	Активы (исключая), за вычетом сформированных резервов на основе внутренних рейтингов	Обязательства кредитного риска	Сумма активов (исключая), связанных по плану на основе внутренних рейтингов	Активы (исключая), за вычетом сформированных резервов на основе внутренних рейтингов	Обязательства кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (млн-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	19.6	310525.0	292254.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6210504.0	5845088.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		4199902.0	4447548.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		2010542.0	1397540.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Валютный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный валютный риск, всего, в том числе:	19.3	3686335.3	3613220.5
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		284204.2	291457.6
17.1.1	общий		55195.0	22876.1
17.1.2	специальный		229009.2	268581.5
17.1.3	Положительный и отрицательный валютный риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	Положительный и отрицательный валютный риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:		10138.8	0.0

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Рисунки 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулируемые условия					Прочие/дополнительные/иные факторы					
		Дата выдачи применения, реализации инструмента	Наимено- вание срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наимено права длительного выкупа (погашения) инструмента, (с Векселем России)	Наименование права длительного вы- купа (погашения) инструмента, права и суммы выкупа (погашения)	Наименование права возврата (погашения) инструмента	Наименование права возврата (погашения) инструмента	Для сдачи по инструменту	Связка	Наимено условий преобразования (выплата дивидендов) по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Платежный инструмент	21.02.2007	Оборотный	без срока или срока		не применимо	не применимо	Платежное обязательство	применимо	нет		полностью по уплате (выплате погашения)

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фигула)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	129351758	3123

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО ВЪЕЗДА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "Русский Международный Банк"/ АО "РМБ" БАНК

Почтовый адрес 119034, г.Москва, Пречистенка 36, стр.1

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	7.1	4.5	7.6	9.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	7.1	6.0	11.5	14.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	7.1	8.0	14.0	17.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1	15.0	366.6	355.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1	50.0	219.9	201.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.1	120.0	24.9	56.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.1	25.0	Максимальное 21.3 Минимальное 0.5	Максимальное 19.6 Минимальное 1.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)	7.1	800.0	349.0	288.7
10	Норматив максимального размера кредитов, Банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.1	50.0	0.1	0.7
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.1	3.0	1.0	2.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	7.1	25.0	0.2	0.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств БНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				

16	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	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	7.2	279971421
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) открыток валютных позиций банковской группы		не применяю для отчетности кредитной организации как критическое для лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	7.2	4607971
6	Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7.2	3638118
7	Прочие поправки	7.2	1830271
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7.2	302657871

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:	7.2	23526097.01
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, призываемых к уменьшению величины источников собственного капитала	7.2	206424.01
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7.2	23319673.01
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.01

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:		0.0	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета			в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не признано
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0	
8	Поправка в части требований банка - участника кредитной к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выданным кредитным ПИИ		0.0	
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПИИ		0.0	
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	7.2	2857300.0	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	7.2	460797.0	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	7.2	3318098.0	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	7.2	4468004.0	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7.2	829886.0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7.2	3638118.0	
Капитал риска				
20	Основной капитал	7.2	4326000.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.2	30275889.0	
Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7.2	14.3	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

эл. рд.

Индикатор	Наименование показателя	Индикатор показателя	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			краткосрочные требования (обязательства)	высоколиквидные требования (обязательства)	краткосрочные требования (обязательства)	высоколиквидные требования (обязательства)	краткосрочные требования (обязательства)	высоколиквидные требования (обязательства)	краткосрочные требования (обязательства)	высоколиквидные требования (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Восстановленные активы (ВРА) с учетом отложенных требований (активы), включенных в		X		X		X		X	

Читайте №6 (52)					
ОПЫТ РАБОТЫ С ЛЮДЬМИ					
2	Данные формы финансов лн, всего, в том числе:				
3	использованы формы				
4	использованы формы				
5	Данные формы клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:				
6	использованы формы				
7	Данные, не относящиеся к операциям (прочие данные)				
8	использованы данные обеспечения				
9	Данные формы клиентов, привлеченные с обеспечением	X	X	X	X
10	Итого: количество операций с клиентами, всего, в том числе:				
11	по привлечению финансов и средств и в связи с предоставлением поручительства по вкладам и депозитам клиентов				
12	связанные с оплатой финансовых обязательств клиентов и кредитов				
13	по обеспечению банка по неиспользованным кредитам и условно отложенным кредитам и линиям кредитования				
14	Итого: количество операций с клиентами, всего, в том числе:				
15	Итого: количество операций с клиентами, всего, в том числе:				
16	Суммарный объем данных форм, всего (стр. 2 + стр. 5 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 14 + стр. 15)	X	X	X	X
ОПЫТ РАБОТЫ С ЛЮДЬМИ					
17	По операциям предоставления данных форм клиентам (обеспечение клиентов, включая операции с кредитом РИД)				
18	По документам, не относящимся к операциям с клиентами и кредитам				
19	Прочие операции				
20	Суммарный объем данных форм, всего (стр. 17 + стр. 18 + стр. 19)				
ОПЫТ РАБОТЫ С ЛЮДЬМИ					
21	Итого: за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную сумму (ИПВ-25 и ИПВ-2)	X	X	X	X
22	Итого: количество операций с клиентами, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	Итого: количество операций с клиентами, всего, в том числе:	X	X	X	X

Председатель Правления

Субанов Булат Сергеевич

И.О. Главного бухгалтера

Пяткова Марина Владимировна

10.03.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	129351758	3123

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

Кредитной организации Акционерное общество "Русский Международный Банк" / АО "РМБ" БАНК

Почтовый адрес 119034, г.Москва, Пречистенка 36, стр.1

Код формы по ОКД 0408814
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:	8	721896	-215075
1.1.1	проценты полученные		2620554	3739515
1.1.2	проценты уплаченные		-2059419	-2779569
1.1.3	комиссии полученные		244157	189364
1.1.4	комиссии уплаченные		-66045	-64607
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-8416	-60185
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		759230	-211524
1.1.8	прочие операционные доходы		77611	192135
1.1.9	операционные расходы		-774165	-1091217
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-71611	-128987
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-3407344	858408
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6364	86377
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 судной задолженности		-492848	10501087
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-212667	138465
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		608811	-1522341
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-182435	-68518
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2765593	-6942906
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		-378995	-1217191
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		22747	-116565
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	18	-2685448	643333
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"	18	-7730217	-5149969
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	18	8309969	5835758
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	18	-42593	-2996
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	18	192817	213759
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	18	729976	896552
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	18	-140464	335183
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	18	-2095936	1875068
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18	3563311	1688243
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	18	1467375	3563311

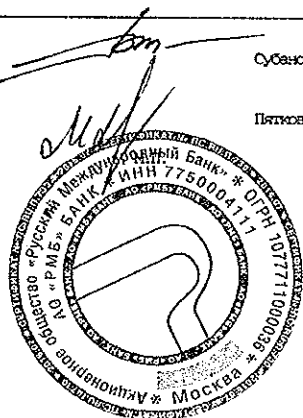
Председатель Правления

Субанов Булад Сергеевич

И.О. Главного бухгалтера

Пяткова Марина Владимировна

10.03.2017



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

1. Общая информация о Банке

Акционерное общество «Русский Международный Банк» (сокращенное наименование - АО «РМБ» БАНК), до 05 августа 2016г. Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (сокращенное наименование – КБ «РМБ» ЗАО), регистрационный номер 3123, имеет лицензии Банка России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 01.08.2016г. №3123,

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 01.08.2016г. №3123,

- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 01.08.2016г. № 3123.

АО «РМБ» БАНК имеет бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Пречистенка, д.36, стр.1.

Местонахождение Банка: Россия, г. Москва, ул. Пречистенка, д.36, стр.1.

Начиная с 23 декабря 2004г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Филиалов и представительств не имеет. Банк имеет внутренние структурные подразделения: ДО «Отделение Кутузовское», ДО «Добрынинский», ДО «Курский».

АО «РМБ» БАНК не является головной организацией банковской (консолидированной группы), а также не входит в состав банковской группы (банковского холдинга).

Аудитором Банка по Российским стандартам бухгалтерского учета за 2015г. являлась компания ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»). Имущественные интересы аудиторской организации в Банке отсутствуют, отношения аффилированности между ООО «ФБК» и АО «РМБ» БАНК отсутствуют.

Аудитором Банка на 2016 год в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 15-06/2016 от 17 июня 2016г.) утверждена компания АО «БДО Юникон». Имущественные интересы аудиторской организации в Банке отсутствуют, отношения аффилированности между АО «БДО Юникон» и Банком отсутствуют.

Годовая бухгалтерская отчетность подготовлена за 2016г. (период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г.) и включает в себя следующие формы:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»,

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»,

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»,

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

Годовая бухгалтерская отчетность составлена в тысячах рублей.

Годовая бухгалтерская отчетность банка публикуется на официальном сайте в сети Интернет www.rtb.ru.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и подвержена страновому риску, характерному для Российской Федерации.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В 2016 г. мировые финансовые рынки отличались разнонаправленными тенденциями, которые предопределялись серьезными изменениями в мировой политике. В частности, к таковым относятся как выход Великобритании из ЕС, так и выборы нового президента США.

В 2015 г. Банк России продолжал осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в том числе России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в частности повышение в конце 2014 г. ключевой ставки до 17% годовых, введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортерами валютной выручки. По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году.

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе текущего года, обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов, с середины февраля 2016 г. началось укрепление рубля, и волатильность его курса заметно снизилась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках и сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и ослабление ожиданий относительно повышения ставки ФРС США до конца 2016 года.

В летние месяцы укреплению рубля способствовало сезонное повышение спроса на рубли в связи с традиционной массовой выплатой дивидендов российскими компаниями. В октябре-ноябре курс российской национальной валюты несколько снизился относительно основных мировых валют в условиях усиления ожиданий ужесточения денежно-кредитной политики ФРС США до конца 2016 г. и роста доходности государственных облигаций США после президентских выборов в США. В декабре конъюнктура внутреннего валютного рынка улучшилась, рубль укрепился. Этому способствовали значительный рост нефтяных котировок в начале месяца и их стабилизация на достигнутом уровне после заключения странами-членами ОПЕК и другими нефтедобывающими государствами соглашения об ограничении добычи нефти, а также масштабные продажи валютной выручки российскими экспортерами. К концу 2016 г. курс рубля к доллару США обновил максимумы, достигнутые в октябре 2015 г. Волатильность курса рубля снизилась до уровней, наблюдавшихся до ноября 2014 г.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар	Евро
	США	

31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

Характеристики ВВП за 2015 год (по результатам 3-ей оценки Росстата) пересмотрены в лучшую сторону – как номинал, так и динамика его физического объема. Годовой номинал ВВП составил 83232.6 млрд. рублей, темп снижения ВВП замедлился до 2.8 % г/г.

В соответствии с 1-ой оценкой, в 2016 г. произведенный ВВП составил 85880,6 млрд. руб. Снижение ВВП замедлилось до 0.2 % г/г.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений. Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Также положительный эффект на снижение инфляции оказала более низкая индексация цен и тарифов на продукцию (услуги) компаний инфраструктурного сектора. Основной вклад в инфляцию 2016 года внес рост цен на непродовольственные товары вследствие пролонгированного переноса курсовых издержек из-за снижения платежеспособности населения. Однако влияние данного фактора к концу года практически исчерпалось.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Период, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	8,0%

В 2015 году Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса, а также проводить введенные в 2014 г. операции по предоставлению кредитным организациям валютной ликвидности на возвратной основе.

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017 г. до целевого уровня 4%. При этом, Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности.

В 2015 г. Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,50 п.п., до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов (далее – б.п.) до 11,00% годовых (с 03.08.15). С сентября по декабрь 2015 г. наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 г. Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования.

В декабре 2015 г. Совет директоров Банка России в рамках комплекса мер, одобренного в сентябре 2013 г., принял решение приравнять с 1 января 2016 г. значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. Таким образом, с 01.01.16 значение ставки рефинансирования составляет 11% годовых. В дальнейшем одновременно с изменением ключевой ставки будет происходить изменение ставки рефинансирования на ту же величину. С 1 января 2016 г. самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается.

При выборе траектории ключевой ставки Банк России исходит из цели снижения инфляции до 4% к концу 2017 г., учитывая при этом состояние экономики и условия сохранения финансовой стабильности. В конце 2015 – начале 2016 г. в период очередного внешнего шока Банк России сохранял ключевую ставку неизменной. В апреле-сентябре 2016 г., хотя инфляция постепенно замедлялась, что соответствовало прогнозу Банка России, не было определенности относительно устойчивости данной тенденции. Это было обусловлено тем, что значительный вклад в снижение инфляции внесли временные факторы (решения Правительства Российской Федерации о меньшей, чем годом ранее, индексации пенсий и тарифов инфраструктурных компаний, а также снижение мировых цен на продовольствие). Также сохранялись инфляционные риски, связанные с возможным ухудшением конъюнктуры нефтяного рынка, инерцией инфляционных ожиданий, неоднозначностью наблюдаемых изменений в динамике номинальной заработной платы, неопределенностью параметров дальнейшей индексации зарплат и пенсий, а также отсутствием среднесрочной стратегии бюджетной консолидации. В этих условиях Банк России дважды снижал ключевую ставку (в июне и сентябре) каждый раз – на 50 базисных пунктов (с 11% до 10% годовых) при сохранении умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

Инфляционные риски во II полугодии 2016 г. несколько снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В то же время участники рынка ожидали в дальнейшем более быстрого снижения ключевой ставки, чем прогнозировал Банк России, что затрудняло закрепление тенденции к ослаблению инфляционных ожиданий. В этой связи в сентябре Банк России указывал на необходимость поддержания ключевой ставки на достигнутом уровне до конца 2016 г. с возможностью ее снижения в I-II квартале 2017 г., по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен. Оценивая инфляционные риски и соответствие динамики экономики и инфляции базовому прогнозу, Банк России до конца 2016 г. не менял значение ключевой ставки.

Для повышения действенности механизма усреднения обязательных резервов и расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью Банк России принял решение повысить с 10 сентября 2015 г. коэффициент усреднения, используемый банками для расчета усредненной величины обязательных резервов, с 0,7 до 0,8, при этом для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, – с 0,7 до 1,0. В декабре 2015 г. Банк России принял решение синхронизировать с 2016 г. график периодов усреднения обязательных резервов с графиком проведения основных операций Банка России по регулированию ликвидности – аукционов на срок 1 неделя. При этом периоды усреднения обязательных резервов будут кратны 4-5 неделям. Расчет средней величины остатков средств на корреспондентских счетах и субсчетах кредитных организаций в Банке России в целях проверки выполнения ими усреднения обязательных резервов будет осуществляться по формуле средней арифметической (вместо действующей формулы средней хронологической) величины.

В 2016 Банк России трижды увеличивал нормативы обязательных резервов:

С 1 апреля 2016 г. были повышены нормативы по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте (за исключением обязательств перед физическими лицами) на 1 процентный пункт, до 5,25%. Коэффициент усреднения обязательных резервов не изменялся и составлял для небанковских кредитных организаций 1,0, а для банков – 0,8; применялся корректировочный коэффициент в размере 0,2.

С 1 июля 2016 г. нормативы обязательных резервов были увеличены по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте (за исключением обязательств в иностранной валюте перед физическими лицами) на 1 процентный пункт.

С 1 августа 2016 г. нормативы были повышены по всем обязательствам кредитных организаций на 0,75 процентного пункта и установлены в следующем размере: перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации – 5,0%; перед юридическими лицами - нерезидентами в иностранной валюте – 7,0%; перед физическими лицами в валюте Российской Федерации – 5,0%; перед физическими лицами в иностранной валюте – 6,0%; по иным обязательствам в валюте Российской Федерации – 5,0%; по иным обязательствам в иностранной валюте – 7 процентов.

В 2016 г. наблюдалась тенденция снижения структурного дефицита ликвидности. Данный показатель за год уменьшился на 2,4 трлн. руб. – с 3,1 трлн. руб. до 0,7 трлн. руб., при этом в ноябре наблюдался временный структурный профицит ликвидности. Основным движущим фактором этого процесса стал приток средств за счет бюджетных расходов, финансируемых в значительной мере из средств Резервного фонда.

Совокупные активы банковского сектора за 2016 г. сократились на 3,5 % до 80,1 трлн. руб. Снижение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры. Количество действующих кредитных организаций с начала 2016 г. сократилось с 733 до 623. (Неаудированно.)

За 2016 г. объем вкладов физических лиц вырос на 4,2 %, а объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 10,1 %. Объем заимствований у Банка России за декабрь увеличился на 11,3 процента. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах увеличился с 3,0 % до 3,4. (Неаудированно.)

При этом, совокупный объем кредитов экономике за 2016 г. уменьшился на 6,9 %, в том числе кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5 %. Одновременно, кредиты физическим лицам за этот период увеличились на 1,1 %. (Неаудированно.)

Сальдированная прибыль в целом за 2016 г. составила 930 млрд. руб., что почти в 5 раз выше значения предыдущего года (за 2015 г. – 192 млрд. руб.). При этом, прибыль в размере 1 292 млрд. руб. сгенерировали 445 кредитных организаций, из них на долю Сбербанка России пришлось 517 млрд. руб. Убытки в размере 362 млрд. руб. получили 178 кредитных организаций. (Неаудированно.)

Рост прибыли связан с сокращением темпов увеличения отчислений в резервы. Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 3,5 % или на 188 млрд. руб. За аналогичный период 2015 г. этот показатель увеличился на 33,4 % или на 1 352 млрд. руб. (Неаудированно.)

Следует отметить негативное влияние санкций ЕС и США на состояние отдельных банков и на банковский сектор РФ в целом. Последствиями их введения являются ограничение доступа к внешним финансовым рынкам и в силу этого удорожание фондирования для российских банков и организаций, возможное ухудшение финансового состояния подвергшихся санкциям предприятий-заемщиков, риски повышенной волатильности курсовой динамики. (Неаудированно.)

В силу структурных причин стабильность российских кредитных организаций в значительной степени определяется ситуацией в реальном секторе, в первую очередь в добывающей промышленности. Банки по-прежнему подвержены рискам в случае ухудшения внешней конъюнктуры – усиления европейского кризиса, резкого замедления экономического роста в крупнейших странах, падения цен на энергоресурсы. (Неаудированно.)

Для предотвращения и снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Банка, действия Банка направлены на совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками, поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, контроль и снижение неоперационных расходов, формирование резервов на возможные потери, проведение разносторонней и взвешенной

продуктовой политики, повышение эффективности. Банк планирует сохранять высокий уровень финансовой устойчивости, что будет выражаться в поддержании запаса достаточности собственных средств; поддержании высоколиквидных и ликвидных активов на уровне, необходимом для обеспечения платежей и расчетов клиентов; сохранении качества активов.

Характер операций и основных направлений деятельности

Основными операциями Банка являются кредитные операции и депозитные операции, в т.ч. проводимые на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Место нахождения основной части кредитуемых клиентов Банка: г. Москва и Московская область. Кроме того, в территориальной структуре кредитных вложений Банка преобладают следующие географические регионы РФ: г. Санкт-Петербург, Новосибирская область, Астраханская область.

Банк осуществляет сделки с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации.

Место нахождения основной части клиентов-резидентов РФ, имеющих остатки на счетах в Банке – г. Москва, Московская обл., Кемеровская обл., нерезидентов - Кипр.

АО «РМБ» БАНК является универсальным финансовым институтом, ориентированным в своей деятельности на оказание широкого комплекса современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

Основные клиенты банка – крупные и средние промышленные холдинги и предприятия угольной, металлургической, химической, транспортной и строительной отраслей, а также телекоммуникационные компании, инвестиционные компании, компании, работающие на рынке недвижимости, предприятия торговли и индустрии развлечений. В данном сегменте Банк работает в соответствии с концепцией комплексного обслуживания корпораций, которая предполагает индивидуальный подход в сервисе, продуктивном предложении и финансовом менеджменте. В результате клиенты получают пакет банковских услуг, созданный в соответствии с их индивидуальными потребностями. Банк успешно сотрудничает с клиентами из различных сегментов экономики, стремясь диверсифицировать свою клиентскую базу.

В настоящее время Банк предлагает клиентам следующие виды услуг:

- Финансирование бизнеса клиентов,
- Размещение свободных средств клиентов
- Осуществление расчетных операций,
- Дистанционное управление счетом,
- Сопровождение внешнеторговой деятельности,
- Обслуживание экспортно-импортных сделок корпоративных клиентов Банка,
- Таможенные гарантии,
- Индивидуальные банковские сейфы,
- Доставка и сопровождение ценностей,
- Документарные операции,
- Эквайринг,
- Корпоративные карты,
- Организация выдачи заработной платы сотрудникам,
- Брокерские операции,
- Доверительное управление.

Одним из ключевых направлений клиентской политики является развитие направления Private Banking. Основными принципами работы персональных менеджеров Банка являются:

- строгое соблюдение интересов клиента;
- четкое и оперативное выполнение распоряжений клиента;

- высокая бизнес-этика;
- разработка нестандартных решений под индивидуальные потребности клиента;
- максимальное удобство и комфорт обслуживания;
- строгая конфиденциальность;
- ориентация на долгое стратегическое сотрудничество по всем направлениям.

Данный подход к обслуживанию юридических и физических лиц позволяет Банку учитывать все индивидуальные особенности клиента, его бизнеса, потребностей членов его семьи и создает долгосрочные партнерские отношения, основанные на понимании клиента в целом, а также доверии, которое становится лучшей рекомендацией для новых клиентов Банка.

Банк является активным участником межбанковского рынка и входит в основные профессиональные банковские объединения и специализированные системы.

Международный рейтинг Банка

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service 29 ноября 2016 г. улучшило прогноз по рейтингу АО «РМБ» БАНК с негативного до стабильного, при этом сами рейтинги остались на ранее установленных уровнях:

- Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте В3;
- Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте и национальной валюте NP.

18 марта 2016 Moody's Investors Service отозвало все рейтинги по национальной шкале в России, присвоенные Moody's Interfax Rating Agency, в том числе и рейтинг АО «РМБ» БАНК.

Перспективы развития

Стратегия развития Банка на 2015-2017 годы является продолжением ранее действующей Стратегии развития Банка и ориентирована на обслуживание средних и крупных корпоративных клиентов и состоятельных частных лиц. Основным приоритетом стратегии является максимально индивидуальное и удобное для клиентов обслуживание, конкурентные продукты, отвечающие потребностям клиентов.

Стратегия состоит из следующих ключевых элементов:

1. Ориентация на ключевые сегменты.
2. Привлекательные продукты.
3. Высокое качество обслуживания.
4. Поступательное развитие структуры бизнеса, системы продаж, клиентского менеджмента.
5. Оптимизация расходов.

В 2016 году Банк продолжал активную работу на рынке частных вкладов, при этом помимо традиционной для Банка ниши обслуживания VIP-клиентов, Банк продолжил работу с вкладами с суммами от 500 тыс. рублей, ориентированных на клиентов среднего класса. Для целей улучшения качества обслуживания клиентов были открыты два дополнительных офиса в Москве.

Кроме того, в целях повышения комиссионных доходов, Банк начал активную работу на рынке банковских гарантий, выдаваемых по контрактам в рамках Федеральных законов 44-ФЗ, 223-ФЗ.

Главные задачи АО «РМБ» БАНК на 2017 год – удержание ранее достигнутых позиций, обеспечение стабильного развития и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам, предложение востребованных и конкурентных банковских продуктов, дальнейшее повышение узнаваемости бренда Банка как надежного партнера.

Основными приоритетами Банка для решения этих задач являются:

- усиление контроля за рисками;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, в том числе усовершенствование процедур внутренней оценки достаточности Капитала;
- расширение и диверсификация клиентской базы;
- развитие партнерства с ведущими финансовыми институтами;
- предложение клиентам качественных и привлекательных продуктов, способствующих построению долговременных отношений.

Распределение прибыли. Дивиденды.

В соответствии с п/п 12) п. 13.1.1. Устава распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) по результатам финансового года относится к компетенции общего собрания акционеров. В соответствии с п/п 1 п. 1 ст. 38 Федерального закона «Об акционерных обществах» такой вопрос является обязательным в повестке дня годового общего собрания акционеров. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее 6 месяцев после окончания финансового года.

Общим Собранием акционеров 15 июня 2016 года (Протокол № 15-06/2016 от 17 июня 2016 года) принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2015 финансового года, направить прибыль в размере 124 263 313-64 рублей на развитие Банка.

Общим Собранием акционеров 16 июня 2015 года (Протокол № 16-06/2015 от 17 июня 2015 года) принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2014 финансового года, направить прибыль в размере 326 070 503-96 рублей на развитие Банка.

Существенные изменения в деятельности Банка за 2016 год.

- Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)», по данным Отчета об уровне достаточности капитала в составе публикуемой отчетности за 2016 года уменьшился с: 6 762,0 млн. рублей до 5 946,4 млн. рублей. Данное снижение обусловлено получением Банком убытка по итогам 2016 года.
- В 2016 году Банк открыл новые внутренние структурные подразделения - ДО «Добрынинский» и ДО «Курский». Открытие дополнительных офисов осуществляется в целях расширения доступности банковских операций для клиентов - физических и юридических лиц. Офисы оказывают весь спектр услуг, включая открытие и ведение счетов, оформление вкладов, банковских карт, предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.
- В августе 2016 года в Банке произошло изменение единоличного исполнительного органа. 03.08.2016 прекращены полномочия И.О. Председателя Правления Кирсанова В.П.. С 04.08.2016 Председателем Правления Банка назначен Субанов Б.С.
- 21 октября 2016 года Совет директоров АО «РМБ» БАНК принял решение об изменении состава Правления Банка. Прекращены полномочия членов Правления: Кирсановой В.О., Кирсанова В.П. и Федоровой Т.В.
- Утвержден персональный состав Правления:
 - Субанов Булад Сергеевич, Председатель Правления
 - Артемов Алексей Владимирович, заместитель Председателя Правления
 - Максаков Анатолий Владимирович, заместитель Председателя Правления
 - Галямов Андрей Тахирджанович, заместитель Председателя Правления
 - Игнатъев Николай Евгеньевич, начальник Департамента специальных программ.

- Стоимость активов Банка, определяемая по методике Банка России в целях раскрытия информации о существенных фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента, снизилась с 37 739,9 млн. руб. до 33 754,3 млн. рублей.

Операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2016 году, являются операции привлечения и размещения денежных средств.

Информация об изменениях показателей активных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, приведена в таблице.

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Изменения за 2016г., тыс. рублей
Кредитный портфель	21 652 319	24 360 722	-2 708 403
Портфель учтенных векселей	0	0	0
Портфель ценных бумаг	4 312 842	4 888 599	-575 757
Итого	25 965 161	29 249 321	-3 284 160

В условиях нестабильной экономической ситуации в 2015г. и 2016г. Банк проводит умеренно консервативную политику в области размещения средств, особенно в области кредитования.

По состоянию на 01.01.2017г. объем кредитного портфеля Банка по сравнению с 01.01.2016г. снизился на 11,12%. Снижение объема кредитного портфеля Банка связано с погашением заемщиками задолженности. Значительная часть кредитов предоставлена Банком в иностранной валюте, в основном в долларах США, поэтому снижение курса доллара США в 2016г. также привело к сокращению кредитного портфеля Банка. Доля кредитного портфеля в составе активов Банка по состоянию на 01.01.2017г. составила около 65% активов Банка, основной объем кредитных средств приходится на корпоративный сектор.

Объем портфеля ценных бумаг по сравнению с 01.01.2016г. снизился на 11,78%. Основная доля портфеля ценных бумаг приходится на вложения в ликвидные ценные бумаги - облигации, преимущественно входящие в Ломбардный список Банка России.

Наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные ресурсы. Сведения об их изменении приведены в таблице.

№ п/п	Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Изменения за 2016г.
1	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	18 298 438	19 194 620	-896 182
1.1	<i>средства "до востребования"</i>	<i>952 492</i>	<i>1 114 683</i>	<i>-162 191</i>
1.2	<i>вклады физических лиц</i>	<i>17 319 328</i>	<i>18 078 411</i>	<i>-759 083</i>
1.3	<i>прочие средства физических лиц</i>	<i>26 618</i>	<i>1 526</i>	<i>25 092</i>
2	Средства юридических лиц, в том числе	1 392 554	5 135 457	-3 742 903
2.1	<i>средства "до востребования"</i>	<i>1 255 510</i>	<i>1 395 315</i>	<i>-139 805</i>
2.2	<i>депозиты юридических лиц</i>	<i>137 044</i>	<i>3 740 142</i>	<i>-3 603 098</i>
3	Средства кредитных организаций	199 632	391 827	-192 195
4	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 936 499	1 334 774	601 725
5	Собственные векселя и облигации	270 444	706 768	-436 324
	Итого привлеченные средства	22 097 567	26 763 446	-4 665 879

В связи с сокращением объема кредитного портфеля Банка сократился размер чистого процентного дохода (до формирования резервов) на 289 438 тыс. рублей (с 931 464 тыс. рублей за 2015 год до 642 026 тыс. рублей за 2016г.).

3. Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в 2015г. и 2016г. организован в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011г., Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета у Банка отсутствуют.

Оценка и учет отдельных статей баланса осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка, разработанной на основе Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №385-П от 16.07.2012г. и иных нормативных актов Банка России.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2016 год составлена на основе единой учетной политики Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России

Приобретенные банком ценные бумаги отражаются в балансе по текущей справедливой стоимости. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги (далее – ТСС) цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Если условиями выпуска ценной бумаги эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона), то ТСС формируется с учетом НКД на дату определения ТСС.

При определении ТСС ценных бумаг Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка. Банк в своей деятельности основным рынком определяет ОАО Московская биржа, информация о рыночных ценовых котировках доступна и/или ее можно оперативно получить от организатора торговли. Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке, для определения текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения ТСС.

Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке (котируемой на активном рынке), на дату определения ТСС которой отсутствует информация о средневзвешенных ценовых котировках, используется наименее удаленная от срока (даты) проведения переоценки дата: средневзвешенная цена в период за 90 календарных дней до даты проведения переоценки или рыночная цена ценной бумаги, определяемая в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Если ценная бумага не обращается на основном рынке, но сделки с этой ценной бумагой совершаются на активном внебиржевом рынке, то ТСС определяется по цене лучшей заявки на покупку (BID), полученной при помощи информационных систем (Blomberg, Reuters), или информации о ценах покупки, полученной от основных участников торговли по этой ценной бумаге, в том числе посредством Internet и других достоверных источников информации.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов в случаях, если они обращаются на зарубежных организованных рынках, то ТСС - это цена BID, раскрываемая организатором торговли в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством. Для подтверждения данной цены используется информационная система Bloomberg.

Для оценки себестоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг используется метод ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения).

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) с даты признания оцениваются по справедливой стоимости. Датой первоначального признания ПФИ (отражение на счетах бухгалтерского учета) является дата заключения договора.

Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством при обычной сделке между участниками расчетов на дату оценки.

Прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Основные средства, кроме зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

Здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости.

Переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банк начисляет амортизацию линейным способом исходя из сроков полезного использования объектов основных средств. Начисление амортизации начинается с даты, когда объект готов к использованию.

Нематериальные активы (НА) учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по стоимости ценных бумаг в соответствии с договором или условиями сделки.

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Неопределенность в получении процентных доходов по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов (арендная плата) оценивается на основании оценки соответствующей ссуды, актива (требования).

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

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

Иные доходы, размер которых может быть определен в соответствии с условиями договора (иных первичных документов) подлежат начислению в последний рабочий день месяца. Суммы комиссионного вознаграждения подлежат начислению в день, предусмотренный условиями договора (тарифа) для их уплаты.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работ, оказания услуги. Дата принятия работы, оказания услуги определяется по дате поступления первичного учетного документа в бухгалтерию Банка.

В Учетную политику на 2016г. внесены следующие изменения:

- связанные с вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России №446-П от 22.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в части:
 - а) порядка признания доходов по досрочно расторгнутым вкладам, депозитам, досрочно выкупленным собственным векселям,
 - б) порядка определения комиссий, относящихся к процентным и операционным доходам,
 - в) в части отражения на счетах расходов премии по приобретенным ценным бумагам,
 - г) иные изменения.
- связанные с вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России №448-П от 22.12.2014г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» в части изменения порядка учета имущества Банка,
- связанные с вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России №465-П от 15.04.2015г. «ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ» в части порядка признания и отражения в учете вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам Банка.
- связанные с изменением порядка определения признаков неопределенности при получении процентных доходов. Начиная с 01.01.2016г. по ссудам и активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- иные изменения и дополнения, связанные с изменениями в действующем законодательстве РФ, а также нормативных актов Банка России.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2016 год, оказали существенное влияния на сопоставимость данных отчетности за 2016 и 2015 годы. Подробная информация о сопоставимости данных отчетных форм: 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», 0409814 «Отчет о движении денежных

средств (публикуемая форма)» отражена в сопроводительной информации к каждой форме.

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

В соответствии с Учетной политикой, Банк в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности использовал профессиональные суждения:

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Стоимость ценных бумаг. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, наличия признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2016 год составлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (Указание Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указание Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»). Годовая бухгалтерская отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Настоящий отчет отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Отчетность Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Инвентаризация имущества была проведена по состоянию на 01.11.2016. По результатам инвентаризации выявлены основные средства и материальные ценности, не пригодные к использованию, которые списаны в декабре 2016г. в установленном порядке до 01.01.2017г.

Инвентаризация статей баланса проведена по состоянию на 01.12.2016г. По результатам инвентаризации были:

- выявлены и закрыты лицевые счета (за исключением счетов клиентов), не подлежащие использованию,
- сверены и подготовлены для подтверждения клиентами и контрагентами Банка остатки на лицевых счетах,

Ревизия кассы проводилась по состоянию на 01.01.2017г. Излишков и недостач не обнаружено.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в бухгалтерском учете и включены в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД:

- перенос остатков на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- корректировка налогов за 2016 год;
- начисление отложенного налога за 2016 год;
- формирование резервов в соответствии с Предписаниями Банка России.
- начисление доходов/расходов по полученным после отчетной даты первичным документам, подтверждающим совершение операций до отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете в 2016г.
- переоценка основных средств.

К некорректирующим событиям после отчетной даты можно отнести снижение объемов активов и обязательств Банка по отдельным статьям баланса, а именно: чистая ссудная задолженность; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации; средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Данное изменение было обусловлено снижением курса иностранных валют к рублю РФ; плановое и досрочное погашение ссудной задолженности заемщиками Банка; продажа имеющихся в наличии у Банка ценных бумаг в ожидании изменения уровня доходности облигаций в конце марта – апреле 2017 года; сокращение объема операций РЕПО с Банком России; сокращение объема средств клиентов в наибольшей степени связано с необходимостью выполнения договорных обязательств клиентами Банка в начале 2017 года.

В 2017 году Банк планирует увеличить объемы привлечения средств юридических лиц, тем самым снизив долю средств физических лиц в общем объеме привлечения. При работе с портфелем ценных бумаг Банк, как и в 2016 году, ориентируется на оптимальное соотношение ликвидности, риска и доходности и планирует постепенное восстановление объема вложений в ценные бумаги. При реализации кредитной политики в 2017 году Банк будет ориентироваться на заемщиков – резидентов РФ. Рост доходности планируется за счет увеличения доли комиссионных доходов от расширения продуктовой линейки для физических и юридических лиц, а также роста гарантийных операций.

В Учетную политику на 2017г. внесены следующие изменения:

- связанные с фактами признания комиссий по гарантиям,
- связанные с отражением в бухгалтерском учете работы дополнительных офисов Банка,
- связанные с учетом операций с монетами из драгоценных металлов,

- иные изменения и дополнения, связанные с изменениями в действующем законодательстве РФ, а также нормативных актов Банка России.

Существенные ошибки в годовой отчетности за предыдущие периоды у Банка отсутствуют.

Сведения о прекращенной деятельности

Прекращение каких-либо видов деятельности в 2016г. не осуществлялось, в 2017г. прекращение деятельности не планируется.

Разводненная прибыль

Размер базового убытка за 2016г., приходящийся на 1 рубль акционерного капитала, составил 42,4 копейки. Величина разводненного убытка не рассчитывается в виду неприменимости данного расчета к Банку.

Размер базовой прибыли за 2015г., приходящийся на 1 рубль акционерного капитала, составил 5,9 копейки. Величина разводненной прибыли не рассчитывается в виду неприменимости данного расчета к Банку.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Банком России в 2016 года внесены изменения в порядок признания и оценки основных средств, имущества, нематериальных активов. В этой связи внесены изменения в бухгалтерский учет данных активов. В форму отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» также были внесены изменения. В соответствии с данными изменениями и в целях обеспечения сопоставимости данных Банком произведен пересчет показателей по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. по следующим статьям:

- 10. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»,
- 11. «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

По ряду статей пересчет показателей не производился. Информация о сопоставимости данных на 01.01.2017 и на 01.01.2016г. представлена в комментариях к соответствующим статьям.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Статьи Бухгалтерского баланса 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» за вычетом строки 2.1 «Обязательные резервы», 3 «Средства в кредитных организациях».

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Наличные денежные средства	336 226	562 850
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	791 710	550 561
Остатки на счетах в кредитных организациях стран, имеющих страновую оценку "0" и "1"	50 758	2 036 141
Остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации, относящиеся к 1 категории качества	282 552	413 759
Остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации, относящиеся к 2 категории качества	6 130	0
Размер сформированного резерва	61	0
Итого остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации за минусом сформированного резерва	288 621	413 759
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 467 315	3 563 311

Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. Данные банки являются резидентами стран имеющим наилучшие страновые оценки «0» и «1».

Денежные средства из данной статьи не исключались в связи с отсутствием ограничений по использованию денежных средств.

4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Статья 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Бухгалтерского баланса.

По состоянию на 01.01.2017г. и по состоянию на 01.01.2016г. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствуют.

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Статья 5 «Чистая ссудная задолженность» Бухгалтерского баланса.

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	4 071 576	5 402 061
Резервы на возможные потери	1 061 148	1 195 039
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	3 010 428	4 207 022
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса	4 815 568	5 559 031
Резервы на возможные потери	1 018 626	875 155
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса	3 796 942	4 683 876
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 884 208	4 985 086
Резервы на возможные потери	307 645	232 244
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 576 563	4 752 842
Кредиты, предоставленные нерезидентам	8 880 967	8 414 544
Резервы на возможные потери	616 705	310 662
Итого кредиты, предоставленные нерезидентам	8 264 262	8 103 882
Межбанковские кредиты	761 313	350 000
Резервы на возможные потери	0	0
Итого межбанковские кредиты	761 313	350 000
Учтенные векселя	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого учтенные векселя	0	0
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19 409 508	22 097 622

Расшифровка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам кредитов представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	4 071 576	5 402 061
Резервы на возможные потери	1 061 148	1 195 039
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	3 010 428	4 207 022
в том числе		

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 479 476	5 401 961
Резервы на возможные потери	936 828	1 195 039
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам, за вычетом сформированного резерва	2 542 648	4 206 922
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	592 000	0
Резервы на возможные потери	124 320	0
Итого требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа за вычетом сформированного резерва	467 680	0
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	0	0
прочие средства, предоставленные юридическим лицам	100	100
резервы на возможные потери	0	0
Итого прочие средства, предоставленные юридическим лицам за вычетом сформированного резерва	100	100

Расшифровка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц по видам кредитов представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 884 208	4 985 086
Резервы на возможные потери	307 645	232 244
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 576 563	4 752 842
в том числе		
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 966	330 235
резервы на возможные потери	1 066	48 738
Итого жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) за вычетом сформированного резерва	23 900	281 497
ипотечные ссуды	105 418	145 834
резервы на возможные потери	65 369	14 719
Итого ипотечные ссуды за вычетом резерва на возможные потери	40 049	131 115
иные потребительские ссуды	1 528 696	3 252 362
резервы на возможные потери	104 200	35 540
Итого иные потребительские ссуды за вычетом сформированного резерва	1 424 496	3 216 822
прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	45 318
резервы на возможные потери	0	0
Итого прочие средства, предоставленные физическим лицам за вычетом сформированного резерва	0	45 318
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 225 128	1 211 337
Резервы на возможные потери	137 010	133 247
Итого требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа за вычетом сформированного резерва	2 088 118	1 078 090

Расшифровка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности банков по видам кредитов представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность банков	761 313	350 000

Резервы на возможные потери	0	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность банков	761 313	350 000
в том числе		
Межбанковские кредиты и депозиты	121 314	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого межбанковские кредиты и депозиты	121 314	0
Депозиты, размещенные в Банке России	340 000	350 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (обратное РЕПО)	299 999	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (обратное РЕПО)	299 999	0

Расшифровка предоставленных кредитов, по видам экономической деятельности представлена в таблице:

Виды экономической деятельности		на 01.01.2017г.		на 01.01.2016г.	
		Значение, тыс. рублей	Удельный вес, %	Значение, тыс. рублей	Удельный вес, %
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	8 295 045	44.04	10 960 992	47.44
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00	1 311 889	5.68
1.2	обрабатывающие производства	265 601	1.41	232 431	1.01
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.00	185 750	0.80
1.4	строительство	471 387	2.50	527 747	2.28
1.5	транспорт и связь	382 434	2.03	28 334	0.12
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 289 428	17.46	1 871 264	8.10
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 614 266	8.57	5 455 507	23.61
1.8	прочие виды деятельности	2 270 184	12.05	1 341 132	5.80
1.9	на завершение расчетов	1 745	0.01	6 938	0.03
2	Кредиты, предоставленные физическим лицам, резидентам РФ	1 659 079	8.81	3 728 431	16.14
3	Кредиты, предоставленные нерезидентам, в том числе:	8 876 941	47.13	8 412 839	36.41
	Торговля и услуги	7 095 209	37.67	6 582 781	7.92
	Инвестиционная деятельность	1 781 732	9.46	1 830 058	28.49
4	Кредиты, предоставленные физическим лицам, нерезидентам РФ	4 026	0.02	1 705	0.01
Итого		18 835 091	100	23 103 967	100

Расшифровка предоставленных кредитов в разрезе географических зон представлена ниже:

Регион	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Значение, тыс. рублей	в %	Значение, тыс. рублей	в %
Кредиты, предоставленные резидентам РФ	9 954 124	100	14 689 423	100
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	45 095	0.45	0	0.00
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	0	0.00	41 660	0.28
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	471 387	4.74	979 620	6.67
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	54	0.00	10 078	0.07
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 901	0.11	8 987	0.06

ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0.00	69	0.00
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	12 424	0.12	14 716	0.10
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0.00	428	0.00
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 794	0.03	91 375	0.62
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0.00	130	0.00
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	955 472	9.60	1 098 017	7.47
Г. МОСКВА	4 286 080	43.06	7 594 529	51.70
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 828 038	28.41	2 968 995	20.21
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	999 710	10.04	0	0.00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	64	0.00	380	0.00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	269 787	2.71	567 121	3.86
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	70 000	0.70	286	0.00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	689	0.01	700	0.00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0.00	91	0.00
ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ КРАЙ	0	0.00	1 311 889	8.93
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	885	0.01	0	0.00
РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	526	0.01	0	0.00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	155	0.00	258	0.00
РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	0	0.00	0	0.00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА - ЧУВАШИЯ	63	0.00	94	0.00
Кредиты, предоставленные нерезидентам РФ	8 880 967	100	8 414 544	100
Страны ОЭСР	4 026	0.05	1 705	0.02
Кипр	8 876 941	99.95	8 412 839	99.98
Страны СНГ	0	0.00	0	0.00
Всего	18 835 091		23 103 967	

Расшифровка предоставленных кредитов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Просроченная задолженность	721 373	468 674
До востребования и до 30 дней	519 773	403 231
От 31 до 180 дней	5 633 570	3 194 701
От 181 до 1 года	6 660 967	4 898 742
От 1 года до 3 лет	4 453 674	12 692 828
Свыше 3 лет	845 734	1 445 791
Итого	18 835 091	23 103 967

4.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Статья 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса.

Информация о структуре вложений Банка в долговые и долевыe ценные бумаги в разрезе видов ценных бумаг и видов экономической деятельности эмитентов ценных бумаг представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	4 298 982	4 874 739
Российские государственные облигации	1 713 534	1 675 083
Российские муниципальные облигации	0	9 555
Облигации кредитных организаций	1 614 902	2 502 188
Корпоративные облигации	970 546	687 913
в том числе		
Связь и телекоммуникация	147 103	279 485
Торговля и ритейл	0	78 447
Лизинговые операции	299 252	72 207

Нефтегазовая отрасль	128 821	58 090
Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	143 887	0
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	51 565	0
Сельское хозяйство	199 918	199 684
Сбор и очистка воды	0	0
Долговые ценные бумаги, по которым осуществляется формирование резерва	0	0
Облигации кредитных организаций	12 619	0
Размер сформированного резерва	12 619	0
Долевые ценные бумаги	13 860	13 860
АКБ "КУЗБАССХИМБАНК" (ОАО)	14 000	14 000
Размер сформированного резерва	140	140
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	4 312 842	4 888 599

Вложения в дочерние и зависимые организации у Банка отсутствуют. Банком произведены вложения в акции АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО) в размере 7,78%. По состоянию на 01.01.2017г. и по состоянию на 01.01.2016г. данное вложение классифицировано во 2 категорию качества с размером резерва 1%.

Информация о структуре вложений Банка в долговые и долевые ценные бумаги в разрезе географических регионов эмитентов ценных бумаг представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Вложения в ценные бумаги резидентов РФ	4 312 842	4 888 599
Российские государственные облигации	1 713 534	1 675 083
г. МОСКВА	2 093 019	2 860 259
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0	0
г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	0	28 752
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	101 406
ЯМАЛО-НЕНЕЦКИЙ АО	145 672	
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	146 839	
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	9 555
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	199 918	199 684
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 860	13 860
Вложения в ценные бумаги нерезидентов РФ	0	0
Страны ОЭСР	0	0
СНГ	0	0
Итого	4 312 842	4 888 599

Сведения о сроках погашения долговых ценных бумаг представлены в таблице:

Сроки погашения	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
До 180 дней	50 116	144 277
От 181 до 1 года	229 956	765 098
От 1 года до 3 лет	1 635 772	1 639 241
Свыше 3 лет	2 383 138	2 326 123
Итого	4 298 982	4 874 739

По состоянию на 01.01.2017г. в состав финансовых вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, включены облигации, переданные без

прекращения признания по договорам РЕПО с Банком России, справедливой стоимостью 2 557 301 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016г. в состав финансовых вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, включены облигации, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО с Банком России и ПАО АКБ "АВАНГАРД", справедливой стоимостью 1 647 140 тыс. рублей.

Информация о сроках погашения и процентных ставках облигаций, переданных без прекращения признания, приведена в таблице:

Контрагент	на 01.01.2017г., тыс. рублей			на 01.01.2016г., тыс. рублей		
	Сумма, тыс. рублей	Срок погашения	% ставка	Сумма, тыс. рублей	Срок погашения	% ставка
Центральный Банк Российской Федерации	1 426 363	11.01.2017	3.0808	1 447 456	13.01.2016	11.7385
Центральный Банк Российской Федерации	931 020	25.01.2017	3.0808			
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	199 918	09.01.2017	11.3000	199 684	28.01.2016	11.9705
Итого	2 557 301			1 647 140		

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в 2015 и 2016г. у Банка отсутствовали. Ценные бумаги (облигации и акции), предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016г. у Банка отсутствуют. Переклассификация ценных бумаг, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для перепродажи», в другие категории не осуществлялась.

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражались в 2016г. и 2015г. по текущей справедливой стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги (далее – ТСС) цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Если условиями выпуска ценной бумаги эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона), то ТСС формируется с учетом НКД на дату определения ТСС.

Активным рынком признаётся торговая площадка, на которой операции совершаются на регулярной основе, при условии, что цена может быть надёжно определена на основе данных, раскрываемой площадкой.

Банк в своей деятельности основным рынком определяет ОАО Московская биржа, информация о рыночных ценовых котировках доступна и/или ее можно оперативно получить от организатора торговли. Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке, для определения текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения ТСС.

Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке (котируемой на активном рынке), на дату определения ТСС которой отсутствует информация о средневзвешенных ценовых котировках, используется наименее удаленная от срока (даты) проведения переоценки дата: средневзвешенная цена в период за 90 календарных дней до даты проведения переоценки или рыночная цена ценной бумаги, определяемая в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Для ценной бумаги, приобретенной в портфель Банка впервые: если в день приобретения средневзвешенная цена на основном рынке отсутствует, то ТСС – это цена, по которой приобретена данная ценная бумага. Эта цена является ТСС до даты появления информации о средневзвешенной цене на основном рынке.

Для ценной бумаги, купленной при первичном размещении, до момента выхода бумаги на вторичные торги, ТСС - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

В 2016г. в связи с резким падением котировок облигаций АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) бумаги перестали учитываться по текущей справедливой стоимости, присвоена категория качества, сформирован резерв. По состоянию на 01.01.2017г. вложения в облигации АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) классифицированы в 5 категорию качества с размером резерва 100%. Размер фактически сформированного резерва составил 12 619 тыс. рублей. Текущая справедливая стоимость пакета данных ценных бумаг по состоянию на 31.12.2016 года составила 12 305 тыс. рублей.

Вложения в долевые ценные бумаги в 2016г. и 2015г. отражались по цене приобретения, т.е. в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

В 2015г. и в 2016г. вложения Банка в акции АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО) в размере 7,78% были классифицированы во 2 категорию качества с размером резерва 1%. Размер фактически сформированного резерва составил 140 тыс. рублей.

В 2015г. и 2016г. расчет собственных средств (капитала) осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)». Данным Положением предусмотрено поэтапное уменьшение исключения несущественных вложений в акции финансовых организаций. В 2015г. вложения Банка в акции АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО) вычитались из собственных средств в размере 8 316 тыс. рублей, в 2016г. в размере 5 544 тыс. рублей.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Статья 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» Бухгалтерского баланса.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России №448-П от 22.12.2014г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» и изменением критериев признания и оценки основных средств, имущества, нематериальных активов Банком внесены соответствующие изменения в Учетную политику. С 1 января 2016г. в бухгалтерский учет Банка внесены изменения в части учета имущества в соответствии с требованиями данного Положения.

В этой связи данные по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» по состоянию на 01.01.2017 года являются несопоставимыми в части расходов на приобретение неисключительных прав и объектов интеллектуальной собственности (программное обеспечение), учитываемых до 01.01.2016г. на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженных на начало отчетного периода по стр. 12 «Прочие активы», с 1 января 2016 года в сумме 34 743 тыс. рублей перенесены в состав нематериальных активов, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

В форму отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в 2016г. была введена строка 11. «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». Объекты основных средств и внеоборотных запасов, отвечающие критериям признания категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываемые до 01.01.2016г. на

балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» в сумме 1 422 836 тыс. рублей за вычетом резервов на возможные потери (балансовый счет 61012) в сумме 98 739 тыс. рублей, в целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. перенесены из статьи 10. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в статью 11. «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Информация о составе объектов, включенных в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Основные средства	2 045 476	2 030 539
Начисленная амортизация	758 325	687 941
Итого основные средства за минусом амортизации	1 287 151	1 342 598
Резерв по переданным в аренду основным средствам	0	12
Нематериальные активы	31 758	373
Начисленная амортизация	9 426	187
Итого нематериальные активы за минусом начисленной амортизации	22 332	186
Материальные запасы	2 524	1 704
Капитальные вложения	7 621	178
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	753	0
Капитальные вложения в нематериальные активы	6 868	178
Всего Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 319 628	1 344 654

Расшифровка статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» Бухгалтерского баланса представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 208 333	1 422 836
Резерв	199 467	98 739
Итого Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за минусом резерва	1 008 866	1 324 097

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2016 год представлена в таблице:

Наименование группы объектов	на 01.01.2016		За 2016г.			на 01.01.2017	
	Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Модернизация/Дооборудование тыс. руб.	Поступление новых, тыс. руб.	Выбытие тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Основные средства							
Здания и сооружения	1 944 121	617 526	0	0	0	1 944 121	680 102
Транспортные средства	8 436	5 867	0	4 047	4 566	7 918	2 749
Мебель	12 671	9 461	0	677	331	13 016	9 769

Выч. техника	42 736	35 684	49	2 596	1 360	44 021	41 578
Связь, сигнализация	14 089	12 984	0	228	0	14 317	13 550
Прочие	8 486	6 418	0	3 660	84	12 062	7 537
Итого основные средства	2 030 539	687 940	49	11 208	6 341	2 035 455	755 285
Нематериальные активы							
Компьютерное программное обеспечение	0	0	0	10 961	0	10 961	3 307
Лицензии	0	0	0	20 367	0	20 367	5 871
Сертификаты	0	0	0	47	0	47	19
Прочие	373	187	0	10	0	383	229
Итого нематериальные активы	373	187	0	31 385	0	31 758	9 426
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							
Недвижимое имущество	1 422 836	0	0	0	214 503	1 208 333	0
Движимое имущество	0	0	0	0	0	0	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 422 836	0	0	0	214 503	1 208 333	0

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов за 2015 год представлена в таблице:

Наименование группы объектов	на 01.01.2015		За 2015г.			на 01.01.2016	
	Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Модернизация/Дооборудование тыс. руб.	Поступление новых, тыс. руб.	Выбытие тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Основные средства							
Здания и сооружения	2 055 126	580 162	0	0	0	2 055 126	645 399
Транспортные средства	10 092	7 783	0	1 445	3 101	8 436	5 867
Мебель	13 112	9 362	0	40	481	12 671	9 461
Выч. техника	45 532	28 122	84	270	3 150	42 736	35 684
Связь, сигнализация	13 860	12 453	228	0	0	14 089	12 984
Прочие	8 007	6 626	67	1 241	828	8 485	6 418
Итого основные средства	2 145 729	644 508	379	2 996	7 560	2 141 544	715 813
Нематериальные активы							
Интернет-Сайт	173	121	0	0	0	173	138
Рекламный видеоролик	200	28	0	0	0	200	48
Итого нематериальные активы	373	149	0	0	0	373	186
Внеоборотные запасы							
Недвижимое имущество	1 177 723	0	0	435 450	190 337	1 422 836	0
Движимое имущество	2 348	0	0	0	2 348	0	0
Итого внеоборотные запасы	1 180 071	0	0	435 450	192 684	1 422 836	0

Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости у Банка отсутствуют. Основные средства, переданные в залог, у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017г. в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входит имущество (квартиры и машиноместа, расположенные по адресу: город Санкт-Петербург, Свердловская набережная, д. 58), принятое Банком в 2014г. и 2015г. в качестве отступного в счет погашения задолженности заемщиков ООО «КорпФин» и ООО «Идентити».

По состоянию на 01.01.2016г. Банком произведена переоценка основных средств в части зданий и сооружений. По объектам основных средств произошло снижение справедливой стоимости. Результаты переоценки полностью отражены в бухгалтерском

учете операциями СПОД и признаны в составе прочего совокупного дохода в размере - 83 132 тыс. рублей. Влияние на капитал составило -83 132 тыс. рублей.

Информация о результатах переоценки приведена в таблице:

Наименование группы объектов	на 01.01.2016		Переоценка		на 01.01.2016	
	Стоимость до проведения переоценки, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Сумма дооценки, тыс. руб.	Сумма дооценки начисления амортизации, тыс. руб.	Переоцененная стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Основные средства						
Здания и сооружения	2 055 126	645 399	-111 005	-27 873	1 944 121	617 526

Переоценка по состоянию 01.01.2016г. проведена независимым оценщиком ООО «АБК - Активные Бизнес Консультации» в лице оценщика Калужских Дениса Владимировича, члена Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент», номер по реестру 370 от 06 сентября 2013г.

В целях определения справедливой стоимости объектов недвижимости оценщиком применялись нормативные документы и федеральные стандарты оценочной деятельности, а также стандарты оценочной деятельности, установленные саморегулируемой организацией, членом которой является независимый оценщик.

По состоянию на 01.01.2017г. Банком произведена переоценка основных средств в части зданий и сооружений. По данным объекта произошел рост справедливой стоимости. Результаты переоценки полностью отражены в бухгалтерском учете операциями СПОД и признаны в составе прочего совокупного дохода в размере 6 891 тыс. рублей. Влияние на капитал составило 6 981 тыс. рублей.

Информация о результатах переоценки приведена в таблице:

Наименование группы объектов	на 01.01.2017		Переоценка		на 01.01.2017	
	Стоимость до проведения переоценки, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.	Сумма дооценки, тыс. руб.	Сумма дооценки начисления амортизации, тыс. руб.	Переоцененная стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Основные средства						
Здания и сооружения	1 944 121	680 102	10 021	3 040	1 954 142	683 142

Переоценка по состоянию на 01.01.2017 проведена независимым оценщиком ООО «КЦ «ФИНАУДИТ» в лице оценщика Солонина Александра Викторовича, члена Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации – Некоммерческое партнерство «ОБЩЕСТВО ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ И ОЦЕНЩИКОВ», регистрационный №01357 от 23 декабря 2014г.

В целях определения справедливой стоимости объектов недвижимости оценщиком применялись нормативные документы и федеральные стандарты оценочной деятельности, а также стандарты оценочной деятельности, установленные саморегулируемой организацией, членом которой является независимый оценщик.

В процессе оценки были применены сравнительный, доходный подходы.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости относится к оценке активов на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости".

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости:

- при применении сравнительного подхода объем данных используемых оценщиком ограничен информацией, которая содержится в открытом доступе, в том числе в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», кроме того в расчетах используется лишь часть объектов-аналогов, которые максимально сопоставимы с объектом оценки,

- при применении доходного подхода расчеты производятся на основе определения ожидаемых доходов, в том числе с расчетом рыночной арендной платы по объектам-аналогам, выбор которых ограничен объемом доступной информации.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств у Банка отсутствуют. Договорные обязательства по приобретению Банком основных средств отсутствуют.

4.6. Прочие активы.

В Учетную политику Банка на 2016г. внесены изменения, связанные с изменением порядка определения признаков неопределенности при получении процентных доходов. Начиная с 01.01.2016г. по ссудам и активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В статье 12 «Прочие активы» Бухгалтерского баланса отражаются требования по получению процентных доходов. В связи с внесением изменений в учетную политику, начиная с 01.01.2016, в данной статье отражаются требования по начисленным процентным доходам, отнесенным к III категории качества.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России №448-П от 22.12.2014г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» и изменением критериев признания и оценки основных средств, имущества, нематериальных активов Банком внесены соответствующие изменения в Учетную политику. С 1 января 2016г. в бухгалтерский учет Банка внесены изменения в части учета имущества в соответствии с требованиями данного Положения.

В этой связи данные по стр. 12 «Прочие активы» по состоянию на 01.01.2017 года являются несопоставимыми в части расходов на приобретение неисключительных прав и объектов интеллектуальной собственности (программное обеспечение), учитываемых до 01.01.2016г. на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженных на начало отчетного периода по стр. 12 «Прочие активы», с 1 января 2016 года в сумме 34 743 тыс. рублей перенесены в состав нематериальных активов, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

Расшифровка статьи 8 «Требования по текущему налогу на прибыль» и статьи 12 «Прочие активы» Бухгалтерского баланса представлена в таблице.

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
1. Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	143 380	3 285
<i>в том числе</i>		
<i>требования по начисленным процентным доходам, отнесенным к 3 категории качества</i>	45	0
<i>требования по начисленным процентным доходам, отнесенным к 3 категории качества до момента переклассификации в более низкую категорию качества</i>	133 818	0
Неустойки по просроченной ссудной задолженности	42 785	42 650

Иные требования	456 300	971
<i>в том числе</i>		
<i>требования к Судостроительному Банку, начисленные по решению суда</i>	200 000	0
<i>требования по возврату денежных средств, списанных с корреспондентского счета Банка в результате хакерской атаки</i>	123 212	0
<i>требования к бывшему сотруднику Банка. по возврату денежных средств, возвращенных Банком вкладчикам</i>	130 310	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
2. Расходы будущих периодов	3 594	43 044
3. Нефинансовые активы		
Средства в расчетах,	81 761	373 682
<i>в том числе</i>		
<i>расчеты по налогам и сборам</i>	1	2 149
<i>расчеты по хозяйственным операциям</i>	44 581	12 744
<i>Расчеты с ММВБ</i>	36 249	358 637
<i>Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях</i>	792	0
<i>Прочие расчеты</i>	138	152
Итого прочие активы	727 820	463 632
Резервы на возможные потери	549 355	44 565
<i>в т.ч.</i>		
<i>резерв под требования по начисленным процентным доходам, отнесенным к 3 категории качества</i>	9	0
<i>резерв под требования по начисленным процентным доходам, отнесенным к 3 категории качества до момента переклассификации в более низкую категорию качества</i>	48 166	0
<i>резерв по требованиям к Судостроительному Банку, начисленные по решению суда</i>	200 000	0
<i>резерв под требования по возврату денежных средств, списанных с корреспондентского счета Банка в результате хакерской атаки</i>	123 212	0
<i>резерв под требования к бывшему сотруднику банка по возврату денежных средств, возвращенных Банком вкладчикам</i>	130 310	
<i>резерв под начисленные неустойки</i>	42 785	42 650
Итого прочие активы за минусом сформированного резерва	178 465	419 067
Требования по текущему налогу на прибыль	109 395	132 611

21.01.2016г. в результате несанкционированного доступа с корреспондентского счета Банка были списаны денежные средства. Общая сумма списания составила 509 млн. рублей. По данному факту подготовлены документы и переданы в компетентные органы для заведения уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного ч.4 ст.159.6 УК РФ. В результате активной работы с Банком России, банками-контрагентами, а также в результате претензионно-исковой работы сумма возвращенных средств на 01.01.2017 составила 386 миллионов рублей. Остаток на 01.01.2017 составил 123 млн. рублей, что составляет 2,07% от собственных средств (капитала) Банка. Резервы сформированы Банком в полном объеме. Работа по возврату средств продолжается.

В результате расследования данного инцидента Банком были внесены коррективы во внутренние документы, в том числе в план ОНИВД (обеспечения непрерывности и восстановления деятельности) с учетом особенностей хакерской атаки. Проведены мероприятия по усилению информационной безопасности, в том числе приобретено специализированное программное обеспечение для выявления аномальной сетевой активности.

В период с октября 2016 года по настоящее время в АО «РМБ» БАНК поступили жалобы вкладчиков – физических лиц на пропажу (хищение) денежных средств со счетов. В этот же период Банк самостоятельно обнаружил в ходе проведения служебного расследования (проверки) по факту несанкционированных списаний денежных средств со счетов клиентов случаи, свидетельствующие о злоупотреблении полномочиями сотрудником Директором Дирекции 1 Управления персонального обслуживания частных клиентов Департамента по работе с частными клиентами. На основании Актов Банк возместил суммы денежных средств, списание которых было признано рабочей группой имеющим признаки, свидетельствующие о злоупотреблении должностными полномочиями сотрудника Банка. Общая сумма возмещения по состоянию на 01.01.2017г. составила 130 310 тыс. рублей. Данная сумма отражена как требование к бывшему сотруднику Банка и классифицирована в 5 категорию качества с процентом резервирования 100%. Резерв сформирован в полном объеме.

На основании Заявления Банка, поданного в 4 Отдел СЧ по РОПД по СУ УВД по ЦАО ГУ МВД России по г. Москве от 14.11.2016 года возбуждено уголовное дело по статье 159 УК РФ в отношении бывшего сотрудника Банка и неустановленных лиц.

В настоящее время Банком проведен ряд организационных и технических мероприятий, направленных на минимизацию операционных рисков и предотвращение недобросовестных действий.

Расшифровка прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г.	Остаток на 01.01.2016г.
Просроченная задолженность	45 923	43 830
<i>неустойки по кредитам</i>	42 785	42 650
<i>проценты по кредитам</i>	2 592	666
<i>требования по начисленным комиссиям</i>	546	514
До востребования	495 776	359 982
До 30 дней	4 488	12 330
От 31 до 180 дней	114 669	134 003
От 181 до 1 года	34 597	1 001
От 1 года до 3 лет	134 719	1 255
Свыше 3 лет	0	0
Без срока	7 043	43 842
Итого	837 215	596 243

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, приходится на требования по получению процентов в соответствии с условиями кредитных договоров.

Информация о прочих активах в разрезе видов валют представлена в разделе 9.3. «Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый, товарный риски)»

4.7. Средства на счетах кредитных организаций.

Статья 14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации» и статья 15 «Средства кредитных организаций» бухгалтерского баланса.

Информация о средствах, привлеченных от Банка России и иных кредитных организаций, в разрезе отдельных видов счетов представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Средства Банка России, привлеченные по операциям РЕПО	1 936 499	1 334 774
Средства кредитных организаций, привлеченные по операциям РЕПО	189 896	193 737
Корреспондентские счета других банков	9 736	198 090
Межбанковские кредиты	0	0

Итого	2 136 131	1 726 601
--------------	------------------	------------------

Сведения о размере привлеченных средств по операциям РЕПО и справедливой стоимости ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения, по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. представлены в таблице:

на 01.01.2017г.		на 01.01.2016г.	
Привлеченные средства, тыс. рублей	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения, тыс. рублей	Привлеченные средства, тыс. рублей	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения, тыс. рублей
2 126 395	2 557 301	1 528 511	1 647 140

4.8. Средства на счетах клиентов.

Статья 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» Бухгалтерского баланса.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения приведена в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Средства физических лиц,	18 251 332	19 163 206
в том числе		
средства "до востребования"	905 386	1 083 269
вклады физических лиц	17 319 328	18 078 411
прочие средства физических лиц	26 618	1 526
Средства индивидуальных предпринимателей	47 109	31 417
Средства юридических лиц,	1 395 911	5 141 999
в том числе		
средства "до востребования"	1 255 507	1 395 312
депозиты юридических лиц	137 044	3 740 142
прочие средства юридических лиц	3 360	6 545
Средства в драгоценных металлах	28 892	54 293
Субординированный заем	1 481 851	1 780 528
Всего	21 205 095	26 171 443

Ниже приведено распределение средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности.

	на 01.01.2017г.		на 01.01.2016г.	
	Остаток, тыс. рублей	в %	Остаток, тыс. рублей	в %
Инвестиционная деятельность	17 400	1.21	3 183 455	61.53
Торговля и услуги	774 326	53.66	665 994	12.87
Строительство	147 134	10.20	394 749	7.63
Ивестиции в недвижимость	53 314	3.69	335 041	6.48
Электрооборудование, производство, сбыт, торговля	19 179	1.33	172 101	3.33
Индустрия развлечений	128 140	8.88	114 513	2.21
Коммуникации и Связь	54 609	3.78	74 526	1.44
Пищевая промышленность	35 109	2.43	41 109	0.79
Добывающая промышленность и металлургия	14 645	1.01	29 397	0.57
Некоммерческие организации	8 648	0.60	16 518	0.32

Транспорт	33 819	2.34	14 864	0.29
Автомобильная промышленность	1 311	0.09	10 224	0.20
Нефтяная и Газовая промышленность	142	0.01	8 694	0.17
Лизинг и финансовые услуги	27 895	1.93	6 637	0.13
Сельское хозяйство	6 539	0.45	5 060	0.10
Страховая деятельность	4	0.00	159	0.00
Прочее	120 807	8.37	100 375	1.94
Средства юридических лиц	1 443 020	100.00	5 173 416	100.00

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Статья 18 «Выпущенные долговые обязательства» Бухгалтерского баланса.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг Банка приведена в таблице:

	на 01.01.2017г.					на 01.01.2016г.				
	Сумма, тыс. рублей	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Сумма начисленных процентов, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Сумма начисленных процентов, тыс. рублей
Рублевые облигации	719	14.11.2013, июнь 2015	оферта 19.05.2016, 14.11.2021	10.50%	10	347 041	14.11.2013, июнь 2015	оферта 20.05.2016, 14.11.2016	13.50%	6 032
Дисконтные векселя	0				0	20 000	42328	42699	0.128	0
Процентные векселя	269 725	ноябрь 2016	ноябрь 2017 - январь 2021	5.46% - 11.25%	2 608	339 727	март 2014 - декабрь 2015	февраль 2016 - январь 2021	6.32% - 13.90%	3 683
Итого	270 444				2 618	706 768				9 715

В 2016г. Банк исполнил обязательства по выкупу собственных облигаций серии БО-01, №4B020103123B в рамках обязательной оферты: 28 марта 2016г - на общую сумму 343 322 тыс. рублей, 21 ноября 2016г. – на общую сумму 13 000 тыс. рублей.

27.10.2016 ЗАО «ФБ «ММВБ» зарегистрировало изменения в Решение о выпуске ценных бумаг и в Решения о дополнительных выпусках ценных бумаг (доп. Выпуски №1 и №2) - Биржевых облигаций АО «РМБ» БАНК серии БО-01 (4B020103123B). Новая дата погашения - 14.11.2021

Условия выпуска ценных бумаг, а также договоры по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией у Банка отсутствуют.

Просроченная задолженность по неисполненным кредитной организацией обязательствам, включая выпущенные кредитной организацией векселя, у Банка отсутствует.

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

Статья 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Бухгалтерского баланса.

Вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток по состоянию на 01.01.2017г. и по состоянию на 01.01.2016г. у Банка отсутствовали.

4.11. Отложенное налоговое обязательство.

Статья 20 «Отложенное налоговое обязательство» Бухгалтерского баланса.

Налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в связи с наличием временных разниц.

Временные разницы возникают в связи с наличием различий между Российскими Стандартами бухгалтерского учета и налоговым законодательством Российской Федерации в части оценки балансовой стоимости ряда активов и пассивов Банка в целях ведения бухгалтерского учета и составления отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Подробная информация об отложенных налоговых обязательствах приведена в таблице

	на 01.01.2017г., тыс. рублей	на 01.01.2016г., тыс. рублей
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу (налоговое обязательство)	285 828	284 432
Переоценка основных средств	285 828	284 432
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу (налоговый актив)	267 222	112 897
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для перепродажи	3 937	4 399
Прочие активы и обязательства	154 788	40 036
Прочие активы и обязательства за предыдущие отчетные периоды	108 497	68 462
Итого чистое налоговое обязательство	18 606	171 535

Чистое налоговое обязательство по итогам 2016, т.е. сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, составило 18 606 тыс. рублей.

4.12. Прочие обязательства.

Статья 19 «Обязательство по текущему налогу на прибыль» и статья 21 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств приведена в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
1. Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	59 009	12 209
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 458	36 752
2. Доходы будущих периодов	48 372	14 689
3. Нефинансовые обязательства		
Прочие обязательства	3 209	1 843
Средства в расчетах,	50 567	63 236
в том числе		
<i>расчеты по налогам и сборам</i>	<i>5 591</i>	<i>3 839</i>
<i>расчеты по хозяйственным операциям</i>	<i>41 027</i>	<i>53 707</i>
<i>Прочие расчеты</i>	<i>3 949</i>	<i>5 690</i>
Итого прочие обязательства	162 615	128 729

Расшифровка прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице:

	Остатки на 01.01.2017г.	Остатки на 01.01.2016г.
До востребования	4 507	7 828
До 30 дней	14 192	20 631
От 31 до 180 дней	69 167	81 469
От 181 до 1 года	1 317	2 393
От 1 года до 3 лет	10	
Свыше 3 лет	2 540	1 719
Без срока	70 882	14 689
Итого	162 615	128 729

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют представлена в разделе 9.3. «Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый, товарный риски)»

4.13. Уставный капитал.

Статья 24 «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса.

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Уставный капитал Банка	2 112 000	2 112 000

Размер Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2017г. составляет 2 112 000 тыс. рублей. Уставный капитал Банка сформирован за счет обыкновенных акций в количестве 2 112 000 000 акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право 1 голоса. Все выпущенные банком акции являются полностью оплаченными. Привилегированные акции Банком не выпускались. Ограничения по акциям Банка отсутствуют. Размещенные ценные бумаги, конвертируемые в акции, у Банка отсутствуют.

В 2016г. и 2015г. увеличение Уставного капитала не осуществлялось.

Выкуп собственных акций Банком не производился.

В 2016г. и 2015г. смена акционеров Банка не происходила.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

Банком России в 2016 году в форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» внесены изменения. В соответствии с данными изменениями и в целях обеспечения сопоставимости данных Банком произведен пересчет части показателей за 2016г. и за 2015г.

Отчет о финансовых результатах дополнен разделом 2. «О прочем совокупном доходе». Банком произведен расчет показателей совокупного дохода за соответствующий период прошлого года в соответствии с требованиями Банка России.

5.1. Процентные доходы, процентные расходы (статья 1. «Процентные доходы, всего, в том числе:», статья 2. «Процентные расходы, всего, в том числе:»)

В Учетную политику на 2016г. внесены изменения, связанные с изменением порядка определения признаков неопределенности при получении процентных доходов. Начиная с 01.01.2016г. по ссудам и активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). В связи с этим в составе процентных доходов отражены начисленные процентные доходы по активам, относящимся к III категории качества.

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

- из процентных доходов (стр.1, подстр.1.2) в прочие операционные доходы (стр.19) перенесена сумма 1 441 тыс. рублей,
- из процентных расходов (стр.2, подстр.2.2) в прочие операционные доходы (стр.19) перенесена сумма 40 992 тыс. рублей,
- из процентных расходов (стр.2, подстр.2.3) в прочие операционные доходы (стр.19) перенесена сумма 2 тыс. рублей.

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

- стр. 3 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)», стр. 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» на сумму 42 235 тыс. рублей.

Расшифровка процентных доходов и расходов представлена в таблице:

	за 2016г., тыс. рублей	за 2015г., тыс. рублей
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	2 749 097	3 666 483
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	20 740	16 842
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 224 572	3 087 752
<i>в том числе</i>		
<i>начисленные процентные доходы, по активам, отнесенным к 3 категории качества</i>	45	0
<i>начисленные процентные доходы, по активам, отнесенным к 3 категории качества до момента переклассификации в более низкую категорию качества</i>	133 818	0
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4.От вложений в ценные бумаги	503 785	561 889
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	2 107 071	2 735 019
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	79 681	284 339
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 994 680	2 198 565
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	32 710	252 115
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	642 026	931 464

5.2. Изменение резерва (статья 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», статья 16 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи», статья 18 «Изменение резерва по прочим потерям» Отчета о финансовых результатах).

Информация о суммах восстановленных и созданных резервов по каждому виду активов за 2016 и 2015 год представлена в таблице:

Виды активов	2016 год			2015 год		
	Восстановл ение резервов, тыс. рублей	Создание резервов, тыс. рублей	Итого, тыс. рублей	Восстановле ние резервов, тыс. рублей	Создание резервов, тыс. рублей	Итого, тыс. рублей
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и	5 642 133	6 085 960	-443 827	5 731 101	5 861 408	-130 307

приравненной к ней задолженности, средствам, размещ. на к/счетах, а также начисленным процентным доходам						
в том числе						
Кредиты предоставленные юридическим и физическим лицам	5 522 775	5 914 072		5 677 858	5 810 333	
МБК	600	600		0	0	
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	0	0		647	249	
Требования по получению процентных доходов	100 212	152 495		47 631	46 138	
Требования по получению неустоек по просроченной ссудной задолженности	3 391	3 577		4 961	4 688	
Остатки на корреспондентских счетах	15 155	15 216		4	0	
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	192	10 895	-10 703	111 888	109 088	2 800
18.Изменение резерва по прочим потерям	396 007	974 266	-578 259	790 653	870 798	-80 145
в том числе						
Неиспользованные лимиты по условным обязательствам кредитного характера	349 424	372 613		785 590	766 892	
Требования по начисленным комиссиям	836	1 169		1 760	1 982	
Прочие активы	45 747	600 484		3 303	101 924	
в т.ч.						
резерв по требованиям к Судостроительному Банку, начисленные по решению суда	0	200 000		0	0	
резерв под требования по возврату денежных средств, списанных с корреспондентского счета Банка в результате хакерской атаки	7 835	130 961		0	0	
резерв под требования к бывшему сотруднику Банка по возврату денежных средств, возвращенных Банком вкладчикам	187	130 497		0	0	
резервы под долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 078	126 807		2 794	101 533	
иные	11 647	12 219		509	391	

В 2016 году за счет резерва было списано:

- за счет резерва на возможные потери по ссудам списана ссудная задолженность физических лиц, признанная безнадежной, в сумме 273 тыс. рублей,
- за счет резерва на возможные потери по прочим активам, признанным безнадежными, в сумме 117 тыс. рублей.

В 2015 году за счет резерва было списано:

- за счет резерва на возможные потери по ссудам списана ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность юридических лиц, признанная безнадежной, в сумме 55 365 тыс. рублей,
- за счет резерва на возможные потери по прочим активам, признанным безнадежными, в сумме 1 715 тыс. рублей.

5.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой (статья 10 формы 0409807).

	за 2016 год, тыс. рублей	за 2015 год, тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	4 072 781	4 201 007
Расходы от операций с иностранной валютой	3 313 551	4 412 531
Итого Чистые доходы от операций с иностранной валютой	759 230	-211 524

5.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валют (статья 11 формы 0409807).

	за 2016 год, тыс. рублей	за 2015 год, тыс. рублей
Доходы от переоценки иностранной валюты	33 514 316	66 694 699
Расходы от переоценки иностранной валюты	34 235 498	66 025 289
Итого Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-721 182	669 410

5.5. Доходы и расходы от операций с драгоценными металлами (статья 12 «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами»).

Согласно Указанию Банка России № 3875-У форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах» дополнена статьей 12. «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами». В связи с этим доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами и доходы за вычетом расходов от переоценки средств в драгоценных металлах с 1 января 2016 года отражаются по стр.12 «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами».

Отчет о финансовых результатах. Расшифровка данной статьи представлена в таблице:

	за 2016 год, тыс. рублей	за 2015 год, тыс. рублей
Доходы от операций купли - продажи драгоценных металлов	62 706	53 601
Доходы от переоценки драгоценных металлов	77 273	88 561
Итого доходы	139 979	142 162
Расходы от операций купли - продажи драгоценных металлов	57 121	60 985
Расходы от переоценки драгоценных металлов	75 095	96 666
Итого расходы	132 216	157 651
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	7 763	-15 489

До введения отдельной статьи для отражения чистых доходов от операций с драгоценными металлами доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов и доходы от переоценки отражались в статье «Прочие операционные доходы», расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов и расходы от переоценки отражались в статье «Операционные расходы».

В целях обеспечения сопоставимости данных в графу «Данные за соответствующий период прошлого года» ф.0409807 внесены следующие изменения:

- из прочих операционных доходов (стр.19) в чистые доходы от операций с драгоценными металлами (стр.12) перенесена общая сумма доходов в размере 142 162 тыс. рублей;
- из операционных расходов (стр.21) в чистые доходы от операций с драгоценными металлами (стр.12) перенесена общая сумма расходов в размере 157 651 тыс. рублей;
- таким образом, по стр.12 «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» отражены доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами и доходы за вычетом расходов от переоценки средств в драгоценных металлах в сумме -15 489 тыс. рублей.

5.6. Комиссионные доходы и расходы (статьи 14 «Комиссионные доходы» и 15 «Комиссионные расходы» Отчета о финансовых результатах).

Информация о комиссионных доходах и расходах, полученных/уплаченных Банком по видам представлена в таблице:

	За 2016г., тыс. рублей	За 2015г., тыс. рублей
Комиссионные доходы	245 965	185 655
по расчетным операциям	68 292	70 872
по операциям с пластиковыми картами	31 355	41 369
по кассовым операциям	30 558	24 622
по гарантиям	87 500	17 795
по валютному контролю	12 177	15 642
прочие комиссии	0	11 014
по операциям инкассации	1 325	3 433
по документарным операциям	3	908
за выдачу кредита, признаваемые в составе комиссионного дохода	14 755	0
Комиссионные расходы	66 045	64 119
по расчетным операциям	29 879	25 729
по эквайрингу	5 219	6 673
Услуги инкассации	1 205	3 212
по агентским договорам	19 509	23 016
по кассовым операциям	1 501	1 017
по операциям с ин.валютой	4 068	3 585
по операциям с ценными бумагами	4 641	884
прочие	23	3

5.7. Прочие доходы (статья 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах).

Расшифровка прочих доходов представлена в таблице:

	За 2016г., тыс. рублей	За 2015г., тыс. рублей
Прочие доходы	71 684	79 995
Доходы от досрочного расторжения депозитов/вкладов	54 022	42 435
Доход от реализации (уступки) прав требования	7 413	23 125
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	4 320	4 592
Доход от сдачи в аренду помещений и машиномест	2 513	1 367
Доходы от реализации имущества	2 258	6 897
Прочие доходы	593	638
Доходы в виде штрафов	297	220
Доходы от доверительного управления	268	298
Доходы от списания кредиторской задолженности	0	423

В целях обеспечения сопоставимости данных за 2016г. и 2015г. по данной статье произведен пересчет показателей. Доходы от операций с драгоценными металлами в сумме 142 162 тыс. рублей перенесены в статью 12 Отчета.

5.8. Операционные расходы (статья 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах).

Расшифровка операционных расходов Банка представлена в таблице.

	За 2016г., тыс. рублей	За 2015г., тыс. рублей
Операционные расходы	894 808	1 172 492
Расходы на содержание персонала	499 985	698 396
в том числе		
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	391 269	574 393
Налоги и сборы	90 138	117 051
другие расходы, связанные с содержанием персонала	18 578	6 952

Амортизация	82 924	78 900
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	77 434	65 566
Организационные и управленческие расходы	209 107	155 183
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	727	787
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	314	0
Расходы от реализации (уступки) прав требования	0	162 866
Расходы от выбытия имущества	19 335	6 772
Прочие расходы	4 982	4 022

5.9. Расходы по налогу (статья 23 «Возмещение (расход) по налогам» Отчета о финансовых результатах).

Сведения о налогах начисленных и уплаченных Банком за 2016 год и за 2015 год представлены в таблице:

	За 2016г., тыс. рублей	За 2015г., тыс. рублей
Возмещение (расход) по налогам	-94 618	74 039
Налог на прибыль	31 949	82 297
Налог на имущество	12 907	10 405
НДС, уплаченный	14 343	17 651
Транспортный налог	57	75
Прочие налоги и сборы	914	3 646
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	154 788	40 035

Ставка налога на прибыль в 2016г. и 2015г. оставалась без изменений и составляла 20%.

5.10. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (статья 25. Формы 0409807).

По данной статье Банком отражен финансовый результат от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входит имущество (квартиры и машиноместа, расположенные по адресу: город Санкт-Петербург, Свердловская набережная, д. 58), принятое Банком в 2014г. и 2015г. в качестве отступного в счет погашения задолженности заемщиков ООО «КорпФин» и ООО «Идентити».

Расшифровка финансового результата представлена в таблице:

	За 2016г., тыс. рублей	За 2015г., тыс. рублей
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-17 498	1 817
доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 836	6 334
расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	19 334	4 517

5.11. Раздел 2. «О прочем совокупном доходе.»

Статья 7 «Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток»

Вложения Банка в ценные бумаги классифицированы в категорию, «имеющиеся в наличии для продажи», переоценка по которым отражается на балансовых счетах 10603 и

10605. В 4 квартале 2016г. при наличии признаков обесценения облигаций АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) сумма накопленной отрицательной переоценки была перенесена с БС 10605 на расходы Банка (БС 70606) в соответствии с п. 5.8 Приложения 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ № 385-П. При этом сумма отрицательной переоценки, отраженная на БС 50220 переносу на другие счета не подлежит.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» при определении временных разниц по переоценке ценных бумаг, учитываемой через добавочный капитал, определяются как разница между остатками на соответствующих активных (пассивных) балансовых счетах 5 раздела (БС 50220 и 50221).

В Банке принята система расчета отложенного налога агрегированно по всем ценным бумагам без выделения ценных бумаг, имеющих признаки обесценения, с отражением результатов на БС10609 или БС 10610.

Расшифровка отложенного налога в части ценных бумаг представлена в таблице:

тыс. рублей

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	за 2015 год	за 2016 год
Остаток на 50220	236 849.96	27 998.73	30 728.89		
Остаток на 50220 по облигациям АКБ Пересвет	0.00	0.00	20 346.41		
Остаток на 50221	2 650.18	6 002.14	11 045.32		
Итого сальдо переоценок	234 199.78	21 996.58	19 683.57	212 203.20	2 313.02
Итого сальдо переоценок без учета цб АКБ Пересвет	234 199.78	21 996.58	-662.84		22 659.43
Итого сальдо переоценок по ЦБ АКБ Пересвет			20 346.41		-20 346.41
Итого налог на прибыль (без цб АКБ Пересвет), относящийся к статьям, который могут быть переклассифицированы в прибыль и убыток	46 839.96	4 399.32	3 936.71	42 440.64	4 531.89
Итого налог на прибыль (цб АКБ Пересвет), относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль и убыток			4 069.28		-4 069.28
Итого налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль и убыток				42 440.64	462.60

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

Стратегия управления капиталом Банка основывается на поддержании оптимального соотношении эффективного использования капитала (отсутствие избыточной капитализации) и необходимого уровня для покрытия возможных потерь вследствие реализации принимаемых Банком рисков (отсутствие недостаточной капитализации), а также на выполнении регулятивных требований к уровню достаточности капитала, установленного Банком России.

Основной целью политики Банка по управлению капиталом является обеспечение необходимого уровня достаточности капитала, установленных Банком России, обеспечение банком непрерывности деятельности, а также обеспечение покрытия капиталом всех видов принимаемых Банком рисков.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. При использовании данного базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяться путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный Банком минимально допустимый уровень капитала.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей политики управления капиталом. При определении планового уровня капитала Банк устанавливает

текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определяет возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк применяет процедуры распределения собственных средств по видам рисков через систему лимитов. Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов. Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России осуществляется на ежедневной основе.

Банком разработана и утверждена Стратегия управления Банковскими рисками и капиталом, определяющая основные подходы к управлению рисками и капиталом.

В 2015г. и 2016г. изменения в политику кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не вносились. В декабре 2016г. Банком утверждены новые редакции Стратегии управления рисками и капиталом и иных внутренних документов по вопросам управления рисками и капиталом. В соответствии с данными документами изменение процедур управления рисками и капиталом будет осуществляться в 2017г.

По состоянию на 01.01.2017г. произошло снижение размера собственных средств (капитала) Банка по сравнению со значением на 01.01.2016г. Данное снижение связано:

с получением банком убытка по итогам деятельности за 2016 год в связи с доначислением резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Предписаниями Банка России,

со снижением стоимости субординированного займа, привлеченного в долларах США, в связи с уменьшением курса доллара США,

с корректировкой собственных средств (капитала) Банка на величину резерва до момента отмены Предписания Банка России.

В 2015г. рост собственных средств произошел в результате капитализации части прибыли в размере 326 071 тыс. рублей, полученной за 2014 года и в результате роста стоимости субординированного займа, который является инструментом добавочного капитала, привлеченного в долларах США, в связи с ростом курса доллара США.

Банком России в 2016 году внесены изменения в форму отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Банком осуществлен расчет данных формы в соответствии с требованиями Банка России на 01.01.2017 и пересчет данных на 01.01.2016г. Данные формы являются сопоставимыми.

Информация о размере собственных средств (капитала) Банка и основных инструментах капитала в соответствии с Базелем III приведена в таблице:

	на 01.01.2017г., тыс. рублей	на 01.01.2016г., тыс. рублей
Уставный капитал	2 112 000	2 112 000
Эмиссионный доход	410 000	410 000
Резервный фонд	346 475	346 475
Неиспользованная прибыль прошлых лет	1 029 085	904 822
Итого источники Базового капитала	3 897 560	3 773 297
Средства, уменьшающие сумму источников базового капитала	1 036 187	205 416
Итого Базовый капитал	2 861 373	3 567 881
Субординированный заем без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенным в соответствии с правом иностранного государства	1 481 851	1 780 528
Итого источники Добавочного капитала	1 481 851	1 780 528
Средства, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	17 224	8 534

Итого Добавочный капитал	1 464 627	1 771 994
Источники основного капитала	4 326 000	5 339 875
Средства, уменьшающие сумму источников основного капитала	0	0
Итого Основной капитал	4 326 000	5 339 875
Прирост стоимости имущества при переоценке	1 143 303	1 422 150
Прибыль текущего года	0	0
Итого Дополнительный капитал	1 143 303	1 422 150
Собственные средства (капитал)	5 469 303	6 762 025
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.68	9.41
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11.62	14.08
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14.15	17.19

Информация о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) за 2016 и 2015 годы приведена в таблице:

	на 01.01.2017	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016	на 01.10.2015	на 01.07.2015	на 01.04.2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.68	9.04	9.92	10.60	9.41	8.55	9.79	8.76
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11.62	13.25	14.21	15.20	14.08	12.6	13.31	12.82
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14.15	15.76	16.70	18.30	17.19	15.79	16.59	16.99

С 01.01.2016г. Банком России внесены изменения в Положение Банка России от 28 декабря 2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)», в том числе в порядок расчета показателя «Прироста стоимости имущества при переоценке». По состоянию на 01.01.2017г. Прирост стоимости имущества при переоценке отражен за минусом отложенного налога на прибыль, относящегося к переоценке стоимости имущества. Перерасчет данного показателя по состоянию на 01.01.2016г. не производился в связи с вступлением в силу данного требования с 01.01.2016г. По состоянию на 01.01.2016г. отложенный налог на прибыль уменьшал размер прибыли Банка. Расшифровка статьи «Прирост стоимости имущества при переоценке» представлена в таблице:

	На 01.01.2017г., тыс. рублей	На 01.01.2016г., тыс. рублей
Прирост стоимости имущества при переоценке, итого	1 143 303	1 422 150
в том числе		
Прирост стоимости имущества при переоценке	1 429 131	1 422 150
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	285 828	0

Информация о размере средств, уменьшающих сумму источников базового капитала, в т.ч. сведения об убытках от обесценения активов и восстановлении убытков от обесценения, признаваемых в составе капитала отражены в таблице:

	на 01.01.2017г., тыс. рублей	на 01.01.2016г., тыс. рублей
Средства, уменьшающие сумму источников базового капитала	1 036 187	205 416
в том числе		
Убыток текущего года, определяемый в целях расчета собственных средств (капитала) Банка	1 018 667	205 270
Прибыль (убыток) после налогообложения	-896 365	124 263
Доходы будущих периодов	48 372	14 689
Расходы будущих периодов	3 594	42 192
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в	11 045	6 002

наличии для продажи		
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10 382	27 999
Увеличение капитала на отложенный налог на прибыль	3 937	4 399
Уменьшение капитала на отложенный налог на прибыль	0	284 432
Уменьшение капитала на величину резерва, фактически недосозданного, по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России №254-П	171 680	0
Нематериальные активы	17 520	146

В 2016г. и в 2015г. Банк выполнял требования к капиталу и достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы от восстановления по ним признавались в течение 2015г. в составе прибыли, в 2016г. в составе убытка. Расшифровка представлена в пункте 5.2. «Изменение резерва (статья 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», статья 16 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи», статья 18 «Изменение резерва по прочим потерям» Отчета о финансовых результатах)».

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, приведены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Наименование показателя	Номер строки	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	2	3	4	4	5	6	7	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	2 522 000	2 522 000	X	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 522 000	2 522 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 522 000	2 522 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 143 303	1 422 150
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе	15, 16	21 404 727	26 563 270	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 481 851	1 780 528	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 481 851	1 780 528
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего ихх них	46	1 143 303	1 422 150
2.2.1.					субординированные кредиты	X	0	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе	10	1 319 628	1 344 654	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	17 520	146	X	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. таблицы)	X	0	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	17 520	146	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2	9	17 520	146

					таблицы)			
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	11 680	218	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	11 680	218
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе	9	0	0	X	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18 606	171 535	X	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	0	X	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	17 520	146	X	X	17 520	146
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	0	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе	3, 5, 6, 7	24 061 729	29 436 121	X	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	0

С 01.01.2016г. Банком России установлены новые предельные значения нормативов достаточности капитала. Сведения о них представлены в таблице:

	на 01.01.2017г., тыс. рублей	на 01.01.2016г., тыс. рублей
Норматив достаточности базового капитала	4.5	5.0
Норматив достаточности основного капитала	6.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	10.0

7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813.

7.1. Сведения об обязательных нормативах.

В 2016 году Банком России вносились изменения в Инструкцию от 30.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков:

- изменения подхода к расчету рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,
- включения в расчет кредитного риска по требованиям по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства (код 8741),
- уточнения методики расчета коэффициент рублевого фондирования (код 8705) и требований, относимых к категории «фондированные в рублях» и «фондированные в иностранной валюте»,
- уточнения коэффициента риска по коллективному клиринговому обеспечению (код 8847).

Данные изменения не оказали существенного влияния на значения обязательных нормативов Банка. В связи с этим пересчет показателей на 01.01.2016г. не производился.

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

7.2. Сведения о показателе финансового рычага.

В соответствии с требованиями Банка России в 2015г. и 2016г Банком производился расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине:

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

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в таблице:

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Основной капитал, тыс. руб.	4 326 000	5 339 875

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	30 275 889	32 916 811
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14.3	16.2

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.01.2017г. снизилось на 1,9% по сравнению с данными на 01.01.2016г. Данное снижение обусловлено снижением размера основного капитала Банка.

Информация о расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, приведена в таблице:

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Величина балансовых активов, рассчитываемых на основе бухгалтерского баланса (формы 0409806) и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	30 265 787	34 657 156
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	30 275 889	32 916 811
Разница	-10 102	1 740 345

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связаны с различными методиками включения в расчет балансовых активов отдельных видов активов.

По состоянию на 01.01.2016г. - основных средств, по которым Банком производилась переоценка. В состав активов бухгалтерского баланса (форма 0409806) основные средства включались по текущей восстановительной стоимости (с учетом переоценки). В расчет балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, основные средства включены по первоначальной стоимости (без учета переоценки). Банк проводит переоценку основных средств на регулярной основе. Прирост стоимости основных средств за счет переоценки на 01.01.2016г. составил 1 422 150 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017 в связи с изменением методики Банка России в состав активов бухгалтерского баланса (форма 0409806) основные средства включены по первоначальной стоимости (без учета переоценки).

По состоянию на 01.01.2017г. расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются незначительными и связаны с различной методикой включения в состав показателей нематериальных активов.

7.3. Сведения о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банком России в 2016 году внесены изменения в форму отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в части введения нового раздела, в котором приводится информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности. Данный раздел Банком не заполняется в связи с отсутствием обязанности по расчету и

выполнению требования о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности (Базель III).

Банком производится расчет Показателя краткосрочной ликвидности.

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

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

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Наличные денежные средства	336 226	562 850
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	791 710	550 561
Остатки на счетах в кредитных организациях стран, имеющих страновую оценку "0" и "1"	50 758	2 036 141
Остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации, относящиеся к 1 категории качества	282 552	413 759
Остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации, относящиеся к 2 категории качества	6 130	0
Размер сформированного резерва	61	0
<i>Итого остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации за минусом сформированного резерва</i>	288 621	413 759
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 467 315	3 563 311

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

из процентов полученных (стр.1.1.1) в прочие операционные доходы (стр. 1.1.8) перенесена сумма 1 441 тыс. рублей,

из процентов уплаченных (стр.1.1.2) в прочие операционные доходы (стр. 1.1.8) перенесена сумма 40 993 тыс. рублей

В целях обеспечения сопоставимости данных статей 2.5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» и 2.6 «Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» за текущий (2016 год) и предыдущий (2015 год) соответствующие показатели были пересчитаны:

из статьи 2.5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» в статью 2.6 «Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» перенесена сумма 200 772 тыс. рублей,

из статьи 2.5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» в статью 1.1.9 «Операционные расходы» перенесена сумма 200 772 тыс. рублей.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.

Существенные остатки денежных средств и их эквиваленты, кроме средств Фонда обязательного резервирования, депонируемых в Банке России, в 2015г.- 2016 г. у Банка отсутствовали.

Закключаемые в 2015 и 2016г. договоры неснижаемых остатков не являлись препятствием для использования денежных средств. Банк имел право на изъятие данных остатков в любой момент времени.

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

В 2016 году существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствовали.

В 2015 году без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного в счет погашения задолженности заемщиков в сумме 435 450 тыс. рублей.

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

В 2015 и 2016 годах все кредитные ресурсы использовались, ограничения по использованию отсутствовали.

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

Денежные потоки на увеличение операционных возможностей не направлялись. Денежные средства использовались для поддержания операционных возможностей.

Основные денежные потоки в 2016г. связаны с операционной деятельностью Банка. Поступление денежных средств связано с получением процентных и иных доходов. Основные оттоки денежных средств связаны с выполнением обязательств Банка перед клиентами.

Поступление денежных средств по основным средствам связано с реализацией части внеоборотных активов, полученных в предыдущие периоды в счет погашения ссудной задолженности.

Основные денежные потоки в 2015г. связаны с операционной деятельностью Банка. Поступление денежных средств связано с получением процентных и иных доходов, также с поступлениями средств в счет погашения ссудной задолженности. Основные оттоки денежных средств связаны с выполнением обязательств Банка перед клиентами и выполнением обязательств по выпущенным ценным бумагам.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, преимущественно в Москве и Московской области. Филиалов и представительств не имеет. В связи с этим информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представляется.

9. Управление рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом Банка определена Стратегией управления банковскими рисками и капиталом в АО «РМБ» БАНК. В развитие стратегии управления рисками и капиталом в Банке разработаны внутренние документы, определяющие процедуры управления отдельными видами рисков.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и

выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка.
- Оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала;
- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- Обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности.

Стратегия Банка по управлению рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков.

Стратегия Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

В Банке сформирована система управления рисками, работа которой базируется на следующих принципах.

	Принцип функционирования системы управления рисками	Реализация принципа в Банке
1	Осведомленность и вовлеченность в управление риском	Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции.
2	Документарная регламентация операций, связанных с риском.	В Банке разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском. Проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается.
3	Разделения полномочий	В Банке на уровне руководителей и исполнителей разведены полномочия работников, ответственных за генерацию риска (бизнес-подразделений) и работников, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков.
4	Независимость подразделения по управлению рисками	В Банке Служба управления рисками (далее СУР) обладает независимостью от подразделений, генерирующих риск. СУР подчиняется Заместителю Председателя Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением банковских операций и других сделок.
5	Многоступенчатый контроль за уровнем риска	В Банке реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков. Совет Директоров, Правления и Председатель Правления Банка своевременно получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков. В Банке создано специальное подразделение – Департамент контроля рисков (СУР), который на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками.

	Принцип функционирования системы управления рисками	Реализация принципа в Банке
		В Банке действует система внутреннего контроля, обеспечивающая постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности. Подразделения, генерирующие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по уровню доходности/риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.
6	Делегирование полномочий по управлению рисками	Коллегиальные органы управления Банка устанавливают необходимые лимиты, ограничения и методологию в управлении рисками с делегированием полномочий тактического управления рисками в подразделения Банка.
7	Формирование комитетов	В Банке формируются комитеты по управлению отдельными видами рисков: Финансовый комитет и Кредитные комитеты (с разделением полномочий по уровню принятия решения).
8	Совершенствование системы управления рисками	Банк постоянно осуществляет совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками.
9	Управление по рискам	Банк использует результаты оценки рисков в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.
10	Автоматизация управления рисками	Банк по возможности автоматизирует процессы идентификации, анализа, оценки и управления рисками.
11	Многоуровневое лимитирование принимаемых рисков	Банк разрабатывает многоуровневую систему лимитов, которая предусматривает: - лимитов по значимым рискам; - лимитов по направлениям деятельности (портфельные лимиты); - лимитов по контрагентам.
12	Единство методологических подходов в управлении рисками	Система управления рисками Банка строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.
13	Перспективное управление рисками	В Банке осуществляется планирование (прогнозирование) рисков с использованием в процессе ежегодного бизнес-планирования.
14	Соответствие требованиям Банка России к управлению рисками и внутреннему контролю	В Банке реализуется политика интегрированного управления рисками.
15	Достаточность, полнота и своевременность отчетности	Отчетность Банка по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками в Банке.
16	Комплексный подход к управлению	Управление рисками в Банке осуществляется на комплексной основе, то есть с учетом взаимосвязи между отдельными рисками и между рисками отдельных подразделений.
17	Системный подход управления рисками	В Банке построена Система управления рисками, включающая органы управления рисками, принципы и подходы к управлению рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками.

В структуру органов управления АО «РМБ» БАНК и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитет по аудиту;
- Председатель Правления;

- Правление;
- Служба внутреннего аудита;
- Комитеты по управлению рисками (Кредитные комитеты и Финансовый комитет);
- Департамент контроля рисков (Служба управления рисками);
- Служба внутреннего контроля;
- Финансовое управление;
- Юридический департамент;
- Иные подразделения Банка.

Совет директоров Банка контролирует разработку и осуществляет утверждение внутренних документов, определяющих направления Стратегии развития и Стратегии по управлению банковскими рисками и капиталом.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба управления рисками - Департамент контроля рисков (далее ДКР), которую возглавляет начальник. Начальник ДКР подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением банковских операций и других сделок. Начальник и работники ДКР состоят в штате Банка. Начальник ДКР координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных комитетов, отвечающих за управление отдельными видами рисков.

Для предотвращения и минимизации возможных рисков, снижения негативного эффекта факторов и условий, оказывающих влияние на банковскую деятельность, Банком проводится комплексная работа по управлению рисками: совершенствование системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России; поддержание сбалансированной структуры баланса; контроль и снижение неоперационных расходов; формирование резервов на возможные потери; проведение разносторонней и взвешенной продуктовой политики, повышение эффективности деятельности.

В 2015 году и 2016 году Банк активно применял следующие основные методы управления рисками:

- совершенствование системы установления и мониторинга лимитов по всем направлениям деятельности, несущим риски;
- пересмотр и актуализация внутренних методических документов;
- регулярное стресс-тестирование Банка, охватывающее различные виды рисков и направлений бизнеса, для получения картины совокупных рисков и оценки степени концентрации отдельных видов риска;
- регулярная оценка и прогнозирование ликвидности;
- совершенствование процедуры внутреннего контроля, позволяющее снижать уровень операционного риска;
- мониторинг изменений в законодательной и нормативной базе, с использованием современных электронных информационно-правовых систем с регулярным обновлением баз данных.

Процедуры управления рисками и методы их оценки в 2016 году определялись в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом и Политикой организации управления банковскими рисками и капиталом.

К основным процедурам управления рисками относятся

- Идентификация

К основным видам рисков, которые Банк выделяет для управления, относятся:

кредитный риск, страновой риск, риск концентрации, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, регуляторный риск, правовой риск, репутационный риск, стратегический риск, совокупный риск.

- Оценка

В отношении значимых видов рисков Банком определена методология оценки рисков.

- Система ограничений и лимитов

В целях контроля за принятыми объемами значимых видов рисков, а так же их минимизации Банком определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных ограничений.

- Мониторинг и стресс-тестирование

Контроль за принятыми Банком объемами значимых видов рисков. Система мониторинга построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля рисков. Стресс-тестирование позволяет оценить потенциальные потери банка в случае реализации рисков, связанных с совершением банковских операций.

Основные методы оценки рисков:

В целом, методы оценки банковских рисков условно разделяются на: статистические, аналитические методы. Основным методом выявления рисков выступает комплексный анализ банковских операций, подверженных риску и анализ внешних факторов влияющих на образование и изменение риска.

- Статистический метод заключается в изучении статистики возникновения рисков и их последствий, установлении величины и частоты получения той или иной экономической отдачи, а так же составлении прогноза на будущее.

- Аналитический метод означает углубленный анализ выявленных зон рисков с целью установления оптимальных уровней рисков для каждого вида операций банка или их совокупности.

Используемые методы оценки рисков позволяют банку определить, какие риски и в каком объеме он может принять на себя, оправдывает ли ожидающаяся доходность соответствующий риск.

Конечной целью риск-менеджмента является исключение рисков, которые могут грозить самому существованию Банка, и обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рисковых позиций и оценки возможных потерь

Банком разработана система отчетности по основным видам рисков. Данные отчеты рассматриваются Кредитным комитетом, Финансовым комитетом Правлением Банка, Советом директоров Банка на периодической основе.

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает отчеты о результатах оценки рисков, отчеты о результатах контроля за соблюдением уровней рисков и лимитов на банковские операции, подверженные риску (включая факты нарушения, в случае их наличия, и информацию о предпринятых мерах к их урегулированию), отчеты о результатах проведения стресс-тестирования рисков, отчеты о выполнении бюджетных показателей, матрицу фондирования.

Совет директоров рассматривает внутреннюю отчетность Банка по рискам на ежеквартальной основе, 1 раз в полугодие в зависимости от вида риска.

Правление Банка рассматривает внутреннюю отчетность по рискам на ежеквартальной основе, 1 раз в полугодие в зависимости от вида риска.

Финансовый и Кредитный комитеты рассматривают внутреннюю отчетность Банка по рискам на еженедельной, ежемесячной, ежеквартальной основе в зависимости от вида риска.

Председатель Правления Банка рассматривает внутреннюю отчетность по рискам на ежемесячной, ежеквартальной основе в зависимости от вида риска и содержания отчетности.

При раскрытии Информации по рискам Банк в целях определения информации, относящейся к коммерческой тайне и (или) инсайдерской информации, руководствуется Перечнем инсайдерской информации АО «РМБ» БАНК, Положением по обеспечению сохранности банковской тайны, коммерческой тайны и персональных данных.

Банк не использует продвинутое управление рисками, оценка рисков базируется на стандартных методах оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

В 2015 году и в 2016 году работа Банка была направлена на приведение в соответствие нормативной базы по вопросам управления рисками и капиталом изменениям, утвержденным Банком России. Изменения в процедурах управления рисками и методах их оценки в 2015г. и 2016г. отсутствовали. В декабре 2016г. Банком утверждены новые редакции Стратегии управления рисками и капиталом и иных внутренних документов по вопросам управления рисками и капиталом. В соответствии с данными документами изменение процедур управления рисками будет осуществляться в 2017г.

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2017г. представлена в таблице:

тыс. рублей

Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	В том числе			
		РФ	Группа развитых стран	Прочие страны и СНГ	Кипр
I. АКТИВЫ					
1.Денежные средства	336 226	207 728	128 498	0	0
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	982 833	982 833	0	0	0
2.1.Обязательные резервы	191 123	191 123	0	0	0
3.Средства в кредитных организациях	339 379	288 621	50 758	0	0
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	19 409 508	11 145 256	3 274	0	8 260 978
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 312 842	4 312 842	0	0	0
8.Требования по текущему налогу на прибыль	109 395	109 395	0	0	0
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 319 628	1 319 628	0	0	0
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 008 866	1 008 866	0	0	0
12. Прочие активы	178 465	178 382	79	4	0
13.Всего активов	27 997 142	19 553 551	182 609	4	8 260 978
II.ПАССИВЫ					
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 936 499	1 936 499	0	0	0
15.Средства кредитных организаций	199 632	198 039	0	1 593	0
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 205 095	19 572 704	66 634	67 766	1 497 991
16.1.Вклады физических лиц	18 273 319	18 174 719	63 168	35 432	0
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.Выпущенные долговые обязательства	270 444	270 444	0	0	0
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 458	1 458	0	0	0
20.Отложенное налоговое обязательство	18 606	18 606	0	0	0
21.Прочие обязательства	161 158	139 887	677	665	19 929
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	55 062	41 437	598	335	12 692
23.Всего обязательств	23 847 954	22 179 074	67 909	70 359	1 530 612

Информация о страновой концентрации активов и обязательств с учетом операций СПОД по состоянию на 01.01.2016г. представлена в таблице:

тыс. рублей

Наименование статьи	Данные на 01.01.2016	В том числе			
		РФ	Группа развитых	Прочие страны и	Кипр

			стран	СНГ	
I. АКТИВЫ					
1.Денежные средства	562 850	156 906	405 944	0	0
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	735 320	735 320	0	0	0
2.1.Обязательные резервы	184 759	184 759	0	0	0
3.Средства в кредитных организациях	2 449 900	413 759	2 036 141	0	0
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	22 097 622	13 993 745	1 065	0	8 102 812
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 888 599	4 888 599	0	0	0
8.Требования по текущему налогу на прибыль	132 611	132 611	0	0	0
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 668 751	2 668 751	0	0	0
11.Прочие активы	419 067	418 474	484	6	103
12.Всего активов	33 954 720	23 408 165	2 443 634	6	8 102 915
II. ПАССИВЫ					
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 334 774	1 334 774	0	0	0
14.Средства кредитных организаций	391 827	390 273	0	1 554	0
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 171 443	22 283 463	525 769	47 499	3 314 712
15.1.Вклады физических лиц	19 194 623	18 645 266	520 560	28 797	0
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.Выпущенные долговые обязательства	706 768	706 768	0	0	0
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль	36 752	36 752	0	0	0
19.Отложенное налоговое обязательство	171 535	171 535	0	0	0
20.Прочие обязательства	91 977	74 092	73	13 437	4 375
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	31 874	18 183	0	4 251	9 440
22.Всего обязательств	28 936 950	25 015 840	525 842	66 741	3 328 527

К наиболее существенным видам риска, которые Банк выделяет для управления, относятся:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый и товарный риски)
- Стратегический
- Операционный
- Правовой риск
- Риск потери деловой репутации

9.1. Кредитный риск.

Кредитный риск - это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Финансовый комитет, Департамент контроля рисков, Департамент кредитования, Департамент операций на финансовых рынках (в части операций по межбанковскому кредитованию и операций на рынке ценных бумаг), Управление оформления и контроля операций Департамента учета и контроля банковских операций, Юридическое управление, Департамент специальных программ, Департамент по работе со стратегическими клиентами, Департамент по работе с частными клиентами, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Управление кредитным риском в Банке в 2016г. осуществлялось по следующим основным направлениям:

- идентификация и управление кредитным риском по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск;
- оценка и контроль риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков, в т. ч. установление кредитных лимитов на уровне заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), контрагентов;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, определение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Кредитный комитет, Правление банка, Совет Директоров) и должностных лиц;
- оценка кредитных рисков на индивидуальном и портфельном уровне. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, оценки ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга, разработанные специалистами банка на основе действующего законодательства;
- анализ и мониторинг на постоянной основе финансового состояния заемщиков, оценка обслуживания долга, проверка полноты и сохранности обеспечения, переданного в залог;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение на постоянной основе мониторинга и анализа выполнения установленных лимитов.

Оценка кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков».

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в таблице:

тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017г.			Данные на 01.01.2016г.		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах						
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	4 009 188	4 009 188	0	4 754 030	4 754 030	0
1.1.1	средства, размещенные в Банке России, в т.ч. обязательные резервы	3 331 306	3 331 306	0	1 199 944	1 199 944	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.4	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.1.5	номиналированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номиналированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Банка России, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг	237 521	237 521	0			
1.1.6	наличные денежные средства в кассе	336 226	336 226	0	562 850	562 850	0
1.1.7	кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, залогом собственных	104 135	104 135	0	2 991 236	2 991 236	0

	ценных бумаг						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	315 398	315 398	63 079	2 620 215	2 620 215	524 042
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ 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, в том числе обеспеченные их гарантиями	50 758	50 758	10 152	2 036 141	2 036 141	407 228
1.2.4	номинарированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам - резидентам, к Внешэкономбанку сроком размещения до 90 календарных дней	228 387	228 387	45 676	225 437	225 437	45 087
1.2.5	требования к валютным и фондовым биржам	36 253	36 253	7 251	358 637	358 637	71 727
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, 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 рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе о	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	7 325 508	6 265 677	6 265 677	4 679 932	4 048 165	4 048 165
1.4.1	Ссудная задолженность	5 034 463	4 355 487	4 355 487	2 783 706	2 195 840	2 195 840
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 319 628	1 319 628	1 319 628	1 344 666	1 344 654	1 344 654
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК) всего, в том числе	23 642 357	19 892 369	18 245 078	32 664 073	29 846 137	25 491 686
2.1	с коэффициентом риска 110%	10 246 828	8 329 471	9 162 418	16 591 529	14 870 546	16 357 602
2.2	с коэффициентом риска 150%	13 395 529	11 562 898	17 344 347	16 072 544	14 975 591	22 463 387
2.3	Корректирующая расчет показателя ПК расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кодов (расшифровка 8856)			8 261 687			13 329 303
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	236 193	183 365	549 188	361 982	354 656	1 048 869
3.1	с коэффициентом риска 110%	0	0	0			0
3.2	с коэффициентом риска 140%	1 107	567	794	1 186	394	552
3.3	с коэффициентом риска 170%	0	0	0	11 135	11 135	18 930
3.4	с коэффициентом риска 200%	0	0	0			0
3.5	с коэффициентом риска 300%	235 086	182 798	548 394	349 659	343 125	1 029 375
3.6	с коэффициентом риска 600%	0	0	0	2	2	12
4	Кредитные требования к связанным с Банком сторонам с коэффициентом риска 130%	890 030	828 464	597 797	949 564	834 912	424 727
	Корректирующая расчет показателя связанных с банком сторон расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кодов (расшифровка 8855)			479 207			660 659
5	Операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершенным после 1 мая 2016 года (ПКВ)	2 170 901	2 094 182	2 303 600	0	0	0
	с коэффициентом риска 110%	2 170 901	2 094 182	2 303 600	0	0	0
	с коэффициентом риска 130%	0	0	0	0	0	0
6	Кредитные требования участников клиринга, коэффициент риска 20%	55 225	55 225	11 045	73 715	73 715	14 743
7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	7 503	7 503	5 627	0	0	0

8	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4 523 065	4 468 004	3 555 882	1 857 956	1 826 084	496 959
8.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3 478 643	3 449 847	3 447 608	539 691	537 484	279 454
8.2	по финансовым инструментам со средним риском	192 614	186 973	106 510	394 270	379 917	205 818
8.3	по финансовым инструментам с низким риском	9 961	8 820	1 764	58 924	58 436	11 687
8.4	по финансовым инструментам без риска	841 847	822 364	0	865 071	850 247	0
9	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
10	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента			0			0
11	Требования банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания	0	0	0			
	Итого Активы			31 596 973			32 049 192

Основные принципы управления кредитным риском, а также методики определения размера резерва в АО «РМБ» БАНК закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В 2015г. и 2016г. Банком проводилась работа по корректировке внутренних документов, связанных с изменениями нормативных актов Банка России.

Банк осуществляет классификацию активов по категориям качества и формирование резерва в соответствии с требованиями Банка России.

При определении категории качества заемщика Банком анализируются:

- балансовые данные с учетом предоставленных заемщиком расшифровок,
- сведения о заемщике, поступающие в Банк из внешних источников, в т.ч. негативная информация,
- сведения, размещенные на сайте arbitr.ru (мониторинг осуществляется на ежемесячной основе с учетом степени существенности размера иска для заемщика),
- качество обслуживания долга,
- предоставленное заемщиком обеспечение,
- минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах,
- иные сведения.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества с указанием размера сформированного резерва по состоянию на 01.01.2017г. представлена в таблице.

Виды активов	Активы, тыс. рублей						Резервы на возможные потери, тыс. рублей					
							Расчетный с учетом обеспечен ия	Фактически сформированный				
	Итого	По категориям качества						Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов	24 382 267	2 510 461	14 411 262	3 386 027	2 742 304	1 332 213	3 628 058	3 723 872	689 751	652 536	1 117 942	1 263 643
в т.ч.												
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	22 073 632	2 095 414	13 165 072	3 385 767	2 608 455	818 924	2 962 230	2 962 230	489 641	652 432	1 069 769	750 388
вложения в ценные бумаги	24 703	0	14 000	0	0	10 703	10 843	10 843	140	0	0	10 703
остатки на корреспондентских счетах	339 440	333 310	6 130	0	0	0	x	61	61	0	0	0
требования по получению	187 955	560	6 239	45	133 818	47 293	X	95 753	318	10	48 166	47 259

процентных доходов												
прочие требования	548 204	81 177	11 488	215	31	455 293	455 518	455 518	124	94	7	455 293
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 208 333	0	1 208 333	0	0	0	199 467	199 467	199 467	0	0	0
Просроченная задолженность	774 536	0	0	41	31	774 464	772 287	772 287	0	9	7	772 271
Доля просроченной задолженности	3.18											
Реструктурированная задолженность	7 584 569							0				
Доля реструктурированной задолженности	31.11											

Информация о результатах классификации активов по категориям качества с указанием размера сформированного резерва по состоянию на 01.01.2016г. представлена в таблице.

Виды активов	Активы, тыс. рублей						Резервы на возможные потери, тыс. рублей					
							Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
								По категориям качества				
	Итого	I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов	28 684 129	4 691 640	15 575 717	6 470 018	1 046 146	900 608	2 712 977	2 756 312	594 054	1 172 530	155 497	834 231
в т.ч.												
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	24 360 722	1 417 644	14 570 882	6 469 998	1 046 119	856 079	2 612 856	2 612 856	495 137	1 172 526	155 491	789 702
вложения в ценные бумаги	14 000	0	14 000	0	0	0	140	140	140	0	0	0
остатки на корреспондентских счетах	2 449 900	2 449 900	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	45 935	773	1 846	0	0	43 316	X	43 335	19	0	0	43 316
прочие требования	390 736	387 873	1 603	20	27	1 213	1 242	1 242	19	4	6	1 213
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 422 836	435 450	987 386	0	0	0	98 739	98 739	98 739	0	0	0
Просроченная задолженность	561 858	0	79	20	27	561 732	495 270	495 270	3	2	6	495 259
Доля просроченной задолженности	1.96											
Реструктурированная задолженность	5 553 768											
Доля реструктурированной задолженности	19.36											

В период с 01.01.2016г. по дату составления Годового отчета АО «РМБ» БАНК получил Предписания о доначислении резервов по отдельным заемщикам по состоянию на 01.01.2017г. Общая сумма недосозданного резерва в соответствии с Предписаниями Банка России составил 41 655 тыс. рублей. Предписание Банка России исполнено, резерв сформирован операциями СПОД.

Информация о распределении кредитного риска по бизнес-линиям, типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков, территориям, а также распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения представлена в пункте 4.3. «Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность».

Информация о совокупном объеме кредитного риска представлена в таблице:

	на 01.01.2017г., тыс. рублей	Среднее значение за 2016г., тыс. рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	22 012 923	24 796 834
Вложения в ценные бумаги	13 860	13 860
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 513 299	1 805 409
Прочие инструменты	1 907 375	1 705 890
Условные обязательства кредитного характера	3 555 882	1 303 468
Средства на корреспондентских счетах	63 080	203 374
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого кредитный риск	29 066 419	29 828 835

	на 01.01.2016г., тыс. рублей	Среднее значение за 2015г., тыс. рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	22 012 923	24 796 834
Вложения в ценные бумаги	13 860	13 860
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 513 299	1 805 409
Прочие инструменты	1 907 375	1 705 890
Условные обязательства кредитного характера	3 555 882	1 303 468
Средства на корреспондентских счетах	63 080	203 374
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого кредитный риск	29 066 419	29 828 835

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). По состоянию на 01.01.2017г. размер сформированного резерва на возможные потери составил 3 820 828 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016г. – 2 788 430 тыс. рублей. За 2016г. восстановлено резервов – 6 038 332 тыс. рублей, сформировано резервов – 7 071 121 тыс. рублей.

Удельный вес текущей реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2017г. по сравнению с 01.01.2016г. возрос и составляет в общем объеме активов 31,11%. Наибольший удельный вес реструктурированной задолженности приходится на кредиты юридических лиц. Наибольшее количество реструктуризаций приходится на увеличение срока, увеличение лимита кредитования, изменение процентной ставки, порядка и сроков уплаты процентов. Рост объемов реструктурированных ссуд связан с условиями ведением бизнеса заемщиками, обусловленными общей экономической ситуацией в стране.

Прочие реструктурированные активы (кроме ссудной задолженности) в 2016г. и 2015г. у Банка отсутствовали.

Погашение реструктурированной (продлонгированной) ссудной задолженности будет осуществляться в установленные кредитными договорами сроки. Банк осуществляет ежемесячный контроль объема и структуры поступлений по расчетным счетам заемщиков в Банке и других кредитных организациях, ежеквартальный мониторинг финансового состояния, в т.ч. структуры и качества активов и пассивов, динамики финансовых результатов заемщиков, мониторинг рыночной стоимости и состояния предметов залога.

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

В 2016г. размер просроченной задолженности вырос с 561 858 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016г. до 774 536 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017г., что составляет 3,18% от общего объема активов Банка.

В случае появления у заемщиков просроченной задолженности на первом этапе Банком принимаются следующие меры: с заемщиками заключаются новые графики погашения задолженности, усиливается залоговое обеспечение по кредитам, пересматриваются процентные ставки по кредитам и пр.

В случае непогашения заемщиками задолженности Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности. Одновременно с внесудебными процедурами (переговоры с заемщиками об установлении графика погашения задолженности) проводятся судебные процедуры истребования ссудной задолженности и обращения взыскания на предметы залога.

Информация о видах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017г. представлена в таблице:

тыс. рублей

Виды активов	Просроченные сроки погашения				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Кредиты (займы) предоставленные	0	0	106 272	622 342	728 614
<i>в т.ч.</i>					
<i>юридические лица</i>	0	0	37 588	613 309	650 897
<i>физические лица</i>	0	0	68 684	9 033	77 717
Прочие требования	73	22	1 400	44 427	45 922
<i>в т.ч.</i>					
<i>юридические лица</i>	32	21	467	40 225	40 745
<i>физические лица</i>	41	1	933	4 202	5 177
Итого	73	22	107 672	666 769	774 536

Информация о видах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016г. представлена в таблице:

тыс. рублей

Виды активов	Просроченные сроки погашения				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Кредиты (займы) предоставленные	0	0	0	518 028	518 028
<i>в т.ч.</i>					
<i>юридические лица</i>	0	0	0	509 253	509 253
<i>физические лица</i>	0	0	0	8 775	8 775
Прочие требования	126	25	21	43 658	43 830
<i>в т.ч.</i>					
<i>юридические лица</i>	117	21	21	39 668	39 827
<i>физические лица</i>	9	4	0	3 990	4 003
Итого	126	25	21	561 686	561 858

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, и размере фактически сформированных по ним резервам приведены в таблице.

	на 01.01.2017г.		на 01.01.2016г.	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	4 523 065	55 061	1 857 956	31 872
Неиспользованные кредитные линии	1 044 422	26 265	1 318 265	29 665
Аккредитивы	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	3 478 643	28 796	539 691	2 207

Обеспечение

Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов (погашение кредита в результате успешной реализации кредитуемого проекта), Банк рассматривает так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов: залог, поручительства третьих лиц, банковские гарантии.

Предметом залога могут являться:

- товары (сырьё, материалы) в обороте и переработке;
- товары (сырьё, материалы) в твердом залоге (под замком и печатью залогодержателя);
- основные средства;
- ценные бумаги;
- недвижимость (в том числе земельные участки);
- доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью (далее – «доли»);
- имущественные права;
- гарантийные депозиты;
- другие ликвидные активы.

В качестве дополнительного обеспечения Банк принимает поручительство юридических и физических лиц, при этом производится оценка финансового положения поручителя/гаранта. Банковская гарантия может быть принята в обеспечение кредита в рамках установленного лимита, открытого на банк-гарант. За юридических лиц преимущественно принимаются поручительства лиц, связанных с заемщиком юридически и/или экономически, а также поручительства физических лиц, являющихся собственниками компаний – заемщиков и/или осуществляющими функции управления заемщиком. За физических лиц преимущественно принимаются поручительства лиц, связанных родственными связями, либо юридически и/или экономически.

При принятии обеспечения Банк исходит из ликвидности предлагаемого залога, его рыночной стоимости и фактического залогового дисконта, который устанавливается в размере, позволяющем Банку реализовать предмет залога в короткие сроки. При принятии обеспечения осуществляется проверка отсутствия ограничений на распоряжение предметом залога, оценка фактического состояния и условий хранения (содержания) предмета залога, прав залогодателя на предмет залога, рыночной стоимости предмета залога.

Оценка рыночной стоимости предмета залога осуществляется как собственными силами Банка, так и с привлечением специализированных оценочных компаний. Оценка рыночной стоимости обеспечения производится с использованием нескольких методов - затратного, сравнительного, доходного с согласованием результатов оценки, исходя из установленных с учетом достоверности полученных данных коэффициентов взвешивания результатов. Оценка рыночной стоимости производится в момент принятия решения о принятии обеспечения и ежеквартально в ходе мониторинга фактического наличия и рыночной стоимости предметов залога.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице:

тыс. рублей

	Сумма залога всего, в т.ч.	на 01.01.2017г.			Сумма залога всего, в т.ч.	на 01.01.2016г.		
		залог 1 категории качества	залог 2 категории качества	Прочий залог		залог 1 категории качества	залог 2 категории качества	Прочий залог
Залог недвижимости	6 213 495	0	4 764 605	1 448 890	6 093 671	0	4 509 835	1 583 836
Товары в обороте	4 957 532	0	0	4 957 532	4 558 308	0	0	4 558 308
Залог имущества	5 877 544	0	1 248 188	4 629 356	4 476 183	0	1 987 386	2 488 797
Залог ценных бумаг	1 985 457	269 725	0	1 715 732	1 298 592	339 254	0	959 338
Гарантийный	105 239	105 239	0	0	1 730 676	1 730 676	0	0

депозит								
Поручительства	22 675 499	0	0	22 675 499	28 670 898	0	0	28 670 898
Итого	41 814 766	374 964	6 012 793	35 427 009	46 828 328	2 069 930	6 497 221	38 261 177

Приоритет по залогам: гарантийные депозиты, недвижимость, 100% акций/долей компаний, владеющих недвижимостью и пр. активами.

В 2016г. и в 2015г. банк принимал в качестве обеспечения, относимого к 1 категории качества:

- ценные бумаги – собственные векселя Банка, находящиеся в залоде,
- гарантийные депозиты юридических лиц, размещенные в Банке.

Активами, принимаемыми в качестве обеспечения Банком России, в том числе при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, являются ликвидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Рыночная стоимость данных ценных бумаг с учетом поправочных коэффициентов Банка России по состоянию на 01.01.2017г. составила 1 712 590, на 01.01.2016г. составила 2 875 014 тыс. рублей.

Сведения о справедливой стоимости ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО, и о размере привлеченных средств по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. представлены в таблице:

на 01.01.2017г.		на 01.01.2016г.	
Привлеченные средства, тыс. рублей	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения, тыс. рублей	Привлеченные средства, тыс. рублей	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения, тыс. рублей
2 126 395	2 557 301	1 528 511	1 647 140

Активы, переданные в обеспечение по операциям привлечения средств на межбанковском рынке по состоянию на 01.01.2017г. на 01.01.2016г., у Банка отсутствовали.

Кредитный риск на контрагента

Лимит кредитного риска контрагента (включая приобретенные ценные бумаги и условные обязательства кредитного характера в виде неиспользованных лимитов кредитных линий, предоставленных гарантий и поручительств) ограничивается значением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), расчет которого осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКОВ».

Лимиты кредитного на отдельных контрагентов определяются в соответствии с внутренними методиками в зависимости от типа контрагента.

Оценка кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 № 254-П «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ПО ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ» и Положением Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ».

Минимизация кредитного риска контрагента осуществляется за счет принятия Банком обеспечения, прежде всего 1 и 2 категорий. Основные принципы политики Банка по принятию обеспечения отражены в пункте «Обеспечение».

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) в существенных объемах. В связи с этим в информации о кредитном риске контрагента по операциям ПФИ в настоящей пояснительной информации не приводится.

9.2. Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам 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.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на постоянной основе, при этом в Банке действует следующее распределение полномочий и ответственности между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка при осуществлении управления и контроля за состоянием ликвидности:

К компетенции Совета Директоров относится:

1. рассмотрение и утверждение основных стратегических документов, предусматривающих основные приоритеты в области управления ликвидностью;
2. оценка эффективности управления ликвидностью;
3. на ежеквартальной основе рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности.

К компетенции Правления относится:

4. разработка стратегических направлений политики Банка по управлению ликвидностью;
5. рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам создания и совершенствования механизма управления ликвидностью;
6. принятие решений о целесообразности проведения мероприятий, направленных на восстановление оптимального уровня ликвидности (при избытке/недостатке ликвидности), определение приоритетного перечня мероприятий, направленного на восстановление ликвидности.

К компетенции Финансового комитета относится:

1. обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью;
2. инициирование разработки и оптимизации внутренних документов по вопросам управления и контроля за состоянием ликвидности, вынесение документов на рассмотрение и утверждение Правлением Банка;
3. утверждение и пересмотр предельных показателей избытка/дефицита ликвидности;
4. рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности Банка, соблюдении установленных показателей избытка/дефицита ликвидности, прогнозов краткосрочной и долгосрочной ликвидности на еженедельной основе;
5. координация действий подразделений Банка при нарушении установленных показателей избытка/дефицита ликвидности;
6. оценка текущего уровня риска потери ликвидности по результатам проведения сценарного стресс-тестирования, разработка и вынесение на рассмотрение и утверждение Правления Банка мероприятий, направленных на избежание негативных последствий реализации заложенных сценариев в случае прогноза критичных показателей дефицита ликвидности.

К компетенции Департамента операций на финансовых рынках (Казначейство входит в структуру Департамента) относится:

1. управление мгновенной ликвидностью (текущий день) и текущей ликвидностью (до 7 дней включительно) на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, устанавливаемых коллегиальными органами Банка.

К компетенции Управления контроля Финансовых рисков Департамента контроля рисков относится:

Анализ ликвидности на всех сроках и управление краткосрочной (от 8 до 30 дней), среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, в том числе:

- ежедневный прогноз и контроль фактических значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4);
- прогноз и контроль коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- формирование графика ликвидности по всем срокам погашения/востребования активов/пассивов с учетом экспертного мнения уполномоченных подразделений;
- оценка перспективного состояния ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов;
- определение прогнозного значения разрывов ликвидности на каждом сроке при планировании операций;
- на еженедельной основе подготовка отчетов о фактическом и прогнозном состоянии ликвидности Банка на рассмотрение Финансового Комитета;
- на ежеквартальной основе подготовка отчетов о состоянии ликвидности Банка на рассмотрение Правления и Совета Директоров;
- проведение стресс-тестирования состояния ликвидности в соответствии с внутренней Методикой стресс-тестирования.

Текущую координацию работы по управлению ликвидностью и контроль за выполнением решений коллегиальных органов в области управления ликвидностью осуществляет Заместитель Председателя Правления, курирующий деятельность Департамента контроля рисков.

Оценка ликвидности Банка осуществляется на основе анализа:

- графика входящих и исходящих денежных потоков Банка с учетом экспертных мнений подразделений Банка о предстоящем движении денежных средств;
- структуры активов и пассивов Банка по срокам погашения с учетом фактических сроков погашения активов и пассивов;
- динамики и прогноза фактических значений обязательных нормативов ликвидности Н2 и Н3, а также факторов, оказывающих на них влияние.

Процедура определения рациональной потребности в ликвидных средствах включает:

- определение избытка/дефицита ликвидности;
- определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности.

Банком устанавливаются «предупреждающие» значения избытка/дефицита ликвидности для следующих временных интервалов: до востребования, до 30 дней и до 1 года.

Перечень мероприятий необходимых для поддержания уровня ликвидности:

1. Наращивание собственного капитала Банка.
2. Увеличение срочной и онкольной ресурсной базы за счет притока средств новых клиентов.
3. Реструктуризация обязательств, например депозитов, в т.ч. принадлежащих участникам и клиентам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка.
4. Изменение структуры ресурсной базы, т.е. изменение соотношения срочной и онкольной базы.

5. Реализация Кредитной политики с учетом приоритетов политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.
6. Заключение соглашений с банками – корреспондентами о предоставлении овердрафта по счетам НОСТРО.

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

Стресс-тестирование производится на основе группы показателей оценки ликвидности и на основе ГЭП-анализа.

Стресс-тестирование на основе группы показателей проводится по двум предполагаемым сценариям:

- 1 – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 – значительное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

На основании предполагаемых сценариев рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ). Оценка итогового показателя РГЛ осуществляется на основе утвержденных критериев.

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

- 1 (пессимистичный) - досрочный отток 10% средств физических лиц;
- 2 (критический) - досрочный отток 20% средств физических лиц;
- 3 (катастрофический) - досрочный отток 30% средств физических лиц.

Сформированный Банком буфер (резерв) ликвидности должен обеспечивать платежеспособность при наступлении стрессовых сценариев за счет использования высоколиквидных активов на период не менее 3 месяцев («горизонт выживания»). Для каждого сценария рассчитывается убыток (нагрузка на капитал) от операций по фондированию разрыва ликвидности.

Дополнительно определяется максимально возможный объем разрыва ликвидности (оттока средств физических лиц), который может быть фондирован за счет буфера ликвидности без изменения плановых объемных показателей по операциям с клиентами Банка.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется как на их первичную ликвидность (возможность оперативной продажи ценных бумаг без существенной потери стоимости), так и на возможность рефинансирования путем осуществления операций РЕПО.

При управлении риском фондирования Банк исходит из возможности дополнительного привлечения ликвидности за счет возможности осуществления операции РЕПО с имеющимися в наличии активами.

Советом Директоров Банка утвержден **План обеспечения непрерывности деятельности в случае непредвиденного дефицита ликвидности**, который предусматривает методы экстренного поддержания ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций. План основан на системе «предупреждающих индикаторов» (системе раннего оповещения), позволяющей на основании данных о проводимых Банком операциях (сделках) оповещать подразделения Банка, осуществляющие контроль за состоянием ликвидности, а также органы управления Банка о фактах (событиях), способных вызвать проблемы с ликвидностью

Перечень методов восстановления ликвидности Банка:

1. Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
2. Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
3. Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.

4. Приостановление проведения расходов (особенно капитальных затрат), насколько возможно до момента восстановления ликвидности.
5. Ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов.
6. Ограничение или прекращение активных операций на определенный срок.
7. Установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов).
8. При наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов.
9. Реструктуризация активов, в том числе продажа их части.
10. Привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
11. Привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
12. Продажа портфеля государственных ценных бумаг.
13. Проведение операций "РЕПО" по принадлежащим банку ценным бумагам.
14. Продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".
15. Сокращение либо приостановление части расходов Банка.
16. Получение субординированных займов (кредитов).
17. Увеличение уставного капитала кредитной организации.
18. Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные.

План описывает действия Банка в зависимости от глубины проблем с ликвидностью и состоит из 4 разделов:

1. Стадия «Повышенной готовности»
2. Стадия кризиса «А»
3. Стадия кризиса «Б»
4. Стадия кризиса «В»

Для каждой стадии определены критерии выявления, а также процедуры и порядок действий коллегиальных органов и структурных подразделений Банка при наступлении соответствующих условий.

Идентификация параметров перспективного состояния ликвидности Банка происходит по результатам стресс-тестирования ликвидности.

Основные принципы управления риском потери ликвидности отражены в Положении «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности».

С июля 2014г. в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 30.05.2014г. №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» Банк осуществляет расчет показателя краткосрочной ликвидности и представление соответствующей отчетности в Банк России.

Расчет показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) осуществляется Банком в целях оценки его ликвидности, под которой понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Виды и периодичность отчетов Департамента контроля рисков по риску ликвидности:

	Отчет	Коллегиальный орган	Периодичность
1	График ликвидности	Финансовый комитет	Еженедельно
2	Результаты анализа риска потери ликвидности	Финансовый комитет	Ежемесячно
3	Отчет о стресс-тестировании по риску ликвидности	Финансовый комитет	Ежемесячно
4	Отчет об уровне риска потери ликвидности	Правление, Совет директоров	Ежеквартально

В 2016г. система контроля риска ликвидности приведена в соответствие требованиям ВПОДК, отчеты об уровне риска ликвидности в 2017 году будут рассматриваться Правлением банка - ежемесячно, Советом директоров – ежеквартально.

Информация об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2017г., составленная по методике составления формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», представлена в таблице. Данный отчет входит в комплект отчетности, рассматриваемой Советом директоров, по риску ликвидности и формируется на 01.01.2017г. без операций СПОД.

тыс. рублей

	До востребов.	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	1 448 966	1 448 966	1 789 721	1 789 721	1 789 721	1 789 721	1 789 721	1 789 721	1 789 721	1 789 721
2. финансовые активы, оцениваемые по спр. Стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	100	100	733 557	786 547	905 324	3 567 526	5 038 160	8 092 221	9 754 052	15 710 094
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 741 681	1 741 681	1 941 599	3 367 962	4 298 982	4 298 982	4 298 982	4 298 982	4 298 982	4 312 842
5. Вложения в инвестиц. цен. бумаги, удержив. до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	2 198 252	2 198 252	2 198 252	2 198 252	2 198 431	2 198 431	2 198 431	2 198 431	2 198 431	2 198 431
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5 388 999	5 388 999	6 663 129	8 142 482	9 192 458	11 854 660	13 325 294	16 379 355	18 041 186	24 011 088
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	9 736	9 736	9 996	9 996	9 996	9 996	9 996	9 996	9 996	9 996
9. Средства клиентов, из них:	2 435 210	2 471 858	2 504 934	3 078 148	4 161 183	6 643 383	10 988 486	13 403 479	20 164 730	25 247 698
9.1 вклады физических лиц	1 121 799	1 158 447	1 191 523	1 764 737	2 842 018	5 298 767	9 640 777	12 025 980	18 787 231	19 019 616
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	31	31	33 657	335 874
11. Прочие обязательства	2 157 990	2 157 990	2 681 521	3 861 574	4 622 058	4 636 018	4 636 335	4 636 657	4 637 308	4 637 318
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 602 936	4 639 584	5 196 451	6 949 718	8 793 237	11 289 397	15 634 848	18 050 163	24 845 691	30 230 886
13. Внебалансовые обязат-ва и гарантии, выданные КО	5 550	5 573	17 913	37 223	63 663	927 932	1 154 569	1 653 654	2 342 244	4 523 065
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	780 513	743 842	1 448 765	1 155 541	335 558	-362 669	-3 464 123	-3 324 462	-9 146 749	-10 742 863
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	17.0	16.0	27.9	16.6	3.8	-3.2	-22.2	-18.4	-36.8	-35.5

По состоянию на 01.01.2017 коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до востребования равен 17,0% при установленном предельном значении коэффициента -80%. Коэффициент дефицита ликвидности на временном интервале до 30 дней равен 3,8%, при установленном предельном значении коэффициента -70%. Коэффициент дефицита ликвидности на временном интервале до 1 года равен -36,8%, при установленном значении коэффициента -70%.

В анализируемом периоде предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности удовлетворяют рубежным значениям, уровень риска потери ликвидности оценивается как низкий.

Информация об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2016г., составленная по методике составления формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», представлена в таблице. Данный отчет входит в комплект отчетности, рассматриваемой Советом директоров, по риску ликвидности и формируется на 01.01.2016г. без операций СПОД.

тыс. рублей

	До востребов.	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	3 489 596	3 489 596	3 489 596	3 489 596	3 489 596	3 489 596	3 489 596	3 489 596	3 489 596	3 489 596
2. финансовые активы, оцениваемые по спр. Стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность	45 418	45 418	45 814	269 249	431 761	1 573 259	2 574 984	3 893 587	7 380 214	17 659 376
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 227 661	3 227 661	3 227 661	4 675 055	4 874 739	4 874 739	4 874 739	4 874 739	4 874 739	4 874 739
5. Вложения в инвестиц. цен. бумаги, удержив. до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	2 788 761	2 788 761	2 788 761	2 794 033	2 796 424	2 798 332	2 799 332	2 799 332	2 799 332	2 799 332
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	9 551 436	9 551 436	9 551 832	11 227 933	11 592 520	12 735 926	13 738 651	15 057 254	18 543 881	28 823 043
ПАСИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	198 090	198 090	198 090	198 090	198 217	198 217	198 217	198 217	198 217	198 217
9. Средства клиентов, из них:	2 522 223	2 522 223	2 522 223	4 067 152	5 385 420	8 024 564	12 244 329	16 184 538	25 067 436	29 712 700
9.1 вклады физических лиц	1 083 266	1 083 266	1 083 266	2 608 044	3 525 847	5 103 953	9 197 835	13 138 044	19 802 703	20 075 719
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	11 551	14 432	385 554	385 554	410 949	844 751
11. Прочие обязательства	2 367 663	2 367 663	2 367 663	3 710 121	3 911 543	3 943 247	3 943 247	3 944 162	3 944 162	3 944 162
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 087 976	5 087 976	5 087 976	7 975 363	9 506 731	12 180 460	16 771 347	20 712 471	29 620 764	34 699 830
13. Внебалансовые обязат-ва и гарантии, выданные КО	254 596	254 596	254 596	323 431	354 355	534 042	774 461	1 125 826	1 294 222	1 857 956
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	4 208 864	4 208 864	4 209 260	2 929 139	1 731 434	21 424	-3 807 157	-6 781 043	-12 371 105	-7 734 743
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	82.7	82.7	82.7	36.7	18.2	0.2	-22.7	-32.7	-41.8	-22.3

По состоянию на 01.01.2016 коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до востребования равен 82,7% при установленном предельном значении коэффициента -80%. Коэффициент дефицита ликвидности на временном интервале до 30 дней равен 18,2%, при установленном предельном значении коэффициента -70%. Коэффициент дефицита ликвидности на временном интервале до 1 года равен -41,8%, при установленном значении коэффициента -70%.

В анализируемом периоде предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности соответствуют рубежным значениям, уровень риска потери ликвидности оценивается как низкий.

9.3. Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый, товарный риски)

Риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском основывается на следующих основных принципах:

- Контроль за уровнем рыночного риска на различных временных горизонтах,
- Единый подход к оценке рыночного риска,
- Единый подход к установлению лимитов и ограничений рыночного риска.

Основным коллегиальным органом, ответственным за организацию разработки, реализацию и контроль исполнения политики, проводимой Банком в области управления финансовыми рисками, в частности рыночными рисками: процентным, валютным, фондовым, товарным; координацию управления активами и пассивами Банка является Финансовый комитет. Финансовый комитет осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений Банка в области управления структурой баланса для достижения оптимального соотношения риск/доходность в рамках стратегических целей Банка, оценивает различные виды активных операций с точки зрения выполнения обязательных нормативов, показателей оценки финансовой устойчивости Банка для участия в системе страхования вкладов и показателей оценки экономического положения.

Торговый портфель:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями",

- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги, иностранная валюта или драгоценные металлы, договоры, по условиям которых

соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы, а также сделки с ценными бумагами и иностранной валютой или драгоценными металлами, определяемые в качестве срочных.

Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является намерение Банка о его реализации в краткосрочной перспективе. Под краткосрочной перспективой в соответствии с Учетной политикой Банка понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающейся на организованном рынке, определяется на основании средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли.

Структура портфеля ценных бумаг, в отношении которых осуществляется расчет процентного риска, приведена в пункте 4.4. «Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного и товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Банком России.

Сведения о величине рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, приведены в таблице:

	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей
Специальный процентный риск	229 009	268 582
Общий процентный риск	55 195	22 876
Итого процентный риск	284 204	291 458
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Итого фондовый риск	0	0
Основной товарный риск	470	0
Дополнительный товарный риск	94	0
Итого товарный риск	564	0
Валютный риск	10 139	0
Рыночный риск	3 686 335	3 643 221

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, 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.

Оценка фондового риска производится в отношении:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций);
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, а также фондовые индексы, и срочных сделок купли-продажи ценных бумаг.

Ограничение фондового риска осуществляется путем установления:

- лимитов вложений в акции и иные долевые инструменты компаний-эмитентов и распределение вложений по портфелям;
- ограничений на структуру портфеля акций,
- лимитов и другие ограничений на проведение операций с акциями по договорам с обратной продажей и по договорам займа;
- лимитов потерь (stop-loss) при проведении торговых операций с ценными бумагами.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с требованиями Бака России.

В части управления валютными рисками Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций. С целью минимизации валютных рисков Банк обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют.

Сведения о распределении балансовых активов и обязательств Банка в разрезе основных валют по состоянию на 01.01.2017г. представлены в таблице:

тыс. рублей

Наименование статьи	Рубли	Доллары	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
1.Денежные средства	207 728	98 616	25 793	4 089	336 226
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	982 833	0	0	0	982 833
2.1.Обязательные резервы	191 123	0	0	0	191 123
3.Средства в кредитных организациях	54 324	164 411	88 860	31 784	339 379
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	9 287 818	9 810 386	311 304	0	19 409 508
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 312 842	0	0	0	4 312 842
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.Требования по текущему налогу на прибыль	109 395	0	0	0	109 395
9.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 319 628	0	0	0	1 319 628
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 008 866	0	0	0	1 008 866
12.Прочие активы	133 832	43 328	1 305	0	178 465
13.Всего активов	17 417 266	10 116 741	427 262	35 873	27 997 142
II. ПАССИВЫ					
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1 936 499	0	0	1 936 499
15.Средства кредитных организаций	189 983	7 762	1 887	0	199 632
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 476 347	6 907 086	710 280	111 382	21 205 095
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.Выпущенные долговые обязательства	5 519	181 971	82 954	0	270 444
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 458	0	0	0	1 458
20.Отложенное налоговое обязательство	18 606	0	0	0	18 606
21.Прочие обязательства	128 061	29 704	3 393		161 158
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	36 516	17 340	1 206		55 062
23.Всего обязательств	13 856 490	9 080 362	799 720	111 382	23 847 954
Чистая балансовая позиция	3 560 776	1 036 379	-372 458	-75 509	4 149 188

Сведения о распределении балансовых активов и обязательств Банка в разрезе основных валют по состоянию на 01.01.2016г. представлены в таблице:

тыс. рублей

Наименование статьи	Рубли	Доллары	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
1.Денежные средства	156 906	311 311	83 987	10 646	562 850
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	735 320	0	0	0	735 320
2.1.Обязательные резервы	184 759	0	0	0	184 759
3.Средства в кредитных организациях	111 633	2 151 923	112 648	73 696	2 449 900
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	6 330 537	15 191 341	575 744	0	22 097 622
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 888 599	0	0	0	4 888 599
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.Требования по текущему налогу на прибыль	132 611	0	0	0	132 611
9.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 344 654	0	0	0	1 344 654
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 324 097	0	0	0	1 324 097
12.Прочие активы	58 485	1 748	358 834	0	419 067
13.Всего активов	15 082 842	17 656 323	1 131 213	84 342	33 954 720
II. ПАССИВЫ					
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 334 774	0	0	0	1 334 774
15.Средства кредитных организаций	193 827	155 196	42 804	0	391 827
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 818 395	15 948 084	1 262 995	141 969	26 171 443
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.Выпущенные долговые обязательства	384 514	218 648	103 606	0	706 768
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	36 752	0	0	0	36 752
20.Отложенное налоговое обязательство	171 535	0	0	0	171 535
21.Прочие обязательства	77 396	11 719	2 862		91 977
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	13 478	12 833	5 563		31 874
23.Всего обязательств	11 030 671	16 346 480	1 417 830	141 969	28 936 950
Чистая балансовая позиция	4 052 171	1 309 843	-286 617	-57 627	5 017 770

Сведения об открытых валютных позициях в разрезе валют представлены в таблице:

	на 01.01.2017г.				на 01.01.2016г.			
Код валюты	Открытая валютная позиция, тыс. единиц валюты	Курс	Открытая валютная позиция, тыс. рублей	В % от капитала	Открытая валютная позиция, тыс. единиц валюты	Курс	Открытая валютная позиция, тыс. рублей	В % от капитала
Доллар США	-1 837.3622	60.6569	-111 448.6933	2.0377	509.4656	72.8827	37 131.2302	0.5491
Фунт стерлингов	1.2800	74.5595	95.4362	0.0017	-18.2095	107.9830	-1 966.3164	0.0291
Швейцарский франк	11.0901	59.4151	658.9194	0.0120	-21.1362	73.5298	-1 554.1406	0.0230
Евро	-239.5533	63.8111	-15 286.1619	0.2795	6.5528	79.6972	522.2398	0.0077
Японская йена	316.8970	0.5183	164.2553	0.0030	321.8330	0.6051	194.7370	0.0029
Золото	1 549.4800	2260.4300	3 502.4911	0.0640	1 677.8600	2502.1000	4 198.1735	0.0621
Серебро	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-141 549.3600	32.6400	-4 620.1711	0.0683
Балансирующая позиция в рублях			122 313.7532	2.2364			-33 905.7524	0.5014
Сумма открытых валютных позиций			126 734.8552	2.3172			42 046.3805	0.6218
Собственные средства (капитал) Банка, тыс. рублей				5 469 303				6 762 025

Банком проводилось стресс-тестирование по валютному риску по состоянию на 01.01.2017г. Для проведения стресс-тестирования по валютному риску в Банке использовался сценарный анализ влияния изменения курсов иностранных валют, по

которым в Банке открыты позиции, на собственные средства (капитал) Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования свидетельствуют о том, что в случае реализации наихудшего сценария потери, понесенные Банком, не будут являться критическими (не достигнут 10% Собственных средств (капитала) Банка).

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Расчет и оценка товарного риска осуществляется Банком с 01.01.2016г. в связи с изменением требований Банка России.

Сведения о расчете товарного риска представлена в таблице:

	на 01.01.2017г.			
Код валюты	Открытая валютная позиция, тыс. единиц валюты	Курс	Открытая валютная позиция, тыс. рублей	В % от капитала
Серебро	-100 000.0000	31.3200	-3 132.0000	0.0573
Балансирующая позиция в рублях			3 132.0000	0.0573
Сумма открытых валютных позиций			0.0000	0.0000
Собственные средства (капитал) Банка, тыс. рублей				5 469 303
Величина основного товарного риска			469.8	
Величина дополнительного товарного риска			93.96	

Процентный риск - риск снижения стоимости собственных средств (Капитала) Банка, вызванный изменением рыночных ставок.

Расчет процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг;
- долевого ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, индексы ценных бумаг, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, и срочных сделок купли-продажи ценных бумаг;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине аналогично поставочным производным финансовым

инструментам) и срочным сделкам, по которым рассчитывается фондовый риск;

- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют, и срочных сделок купли-продажи иностранной валюты или драгоценных металлов.

Сведения о размере процентного риска в разрезе составных элементов представлена в таблице:

Финансовые инструменты	на 01.01.2017г.		на 01.01.2016г.	
	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Взвешенная стоимость, тыс. рублей	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Взвешенная стоимость, тыс. рублей
Финансовые инструменты без риска	1 542 181	0	1 457 322	0
Финансовые инструменты с низким риском	974 694	15 157	1 331 491	18 320
Финансовые инструменты со средним риском	0	0	1 242	99
Финансовые инструменты с высоким риском	1 782 109	213 852	2 084 685	250 162
Итого Специальный процентный риск	4 298 984	229 009	4 874 740	268 582
менее 1 месяца	0	0	0	0
1 - 3 месяца	634 998	1 270	1 458 375	2 917
3-6 месяца	363 456	1 454	1 536 633	6 146
6-12 месяцев	754 580	5 282	1 760 693	12 325
1-2 года	373 831	4 673	119 039	1 488
2-3 года	1 775 915	31 079	0	0
3-4 года	143 887	3 237	0	0
4-5 лет	0	0	0	0
5-7 лет	252 317	8 200	0	0
7-10 лет	0	0	0	0
10-15 лет	0	0	0	0
Итого общий процентный риск	4 298 984	55 195	4 874 740	22 876

9.4.Процентный риск банковского портфеля.

Риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных для Банка изменений уровня процентных ставок. При этом под финансовыми потерями понимается:

- а) снижение чистой процентной маржи;
- б) снижение размера Собственного капитала Банка;
- в) снижение стоимости активов Банка.

Источники возникновения процентного риска банковского портфеля:

- Риск временного разрыва (риск переоценки), связанный с несовпадением моментов установления цены активов и пассивов Банка вследствие временных разрывов в сроках погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) и осуществления переоценки (для инструментов с плавающей процентной ставкой) активов, пассивов, а также внебалансовых требований и обязательств, а также в случае покрытия обязательств с плавающей процентной ставкой активами с фиксированной процентной ставкой и наоборот.
- Базисный риск, связанный с возможным несоответствием изменения процентных ставок, получаемых и уплачиваемых Банком по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, имеющим одинаковые сроки

переоценки, но привязанным к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична.

- Опционный риск, связанный с возможностью возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон опционной сделки с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), инструментами с неопределенными сроками исполнения обязательств (до востребования), а также инструментами, предусматривающим возможность досрочного погашения и т.п.
- Экономический риск, связанный с изменением спроса и предложения по конкретным финансовым инструментам в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

В целях измерения и оценки уровня подверженности Банка процентному риску (чувствительности к колебаниям процентной ставки), способного оказать негативное влияние на чистую процентную маржу и, соответственно, на прибыль Банка, используется метод анализа разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов (гэп-анализ).

Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа осуществляется в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками - согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.

По инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения Банка, но не более пяти лет. Профессиональное суждение, в первую очередь, опирается на рыночную практику, а также на опыт работы Банка в предшествующие годы.

Расчет величины процентного риска банковского портфеля по состоянию на 01.01.2017г. представлен в таблице:

тыс. рублей

	Временные интервалы					Итого:
	до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 92 дней	от 93 до года	больше года	
Совокупные активы	385 743	1 060 281	4 301 607	9 437 373	8 705 321	23 890 325
Счета в банках-нерезидентах	50 758	0	0		0	50 758
Межбанковские кредиты	0	461 314	0	0	0	461 314
Кредитные операции	334 985	198 798	3 687 422	8 593 105	6 020 780	18 835 090
Облигации	0	100 170	614 185	844 268	2 684 541	4 243 164
Прочие финансовые инструменты	0	299 999	0	0	0	299 999
Совокупные пассивы	189 896	3 897 792	2 674 466	12 568 509	2 064 321	21 394 984
Депозиты	0	1 958 233	2 674 466	12 562 990	317 545	17 513 234
Привлеченные МБК	0	0	0	0	0	0
РЕПО	189 896	1 939 559	0	0	0	2 129 455
Собственные векселя	0	0	0	4 800	264 925	269 725
Облигации				719		719
Субординированные займы	0	0	0	0	1 481 851	1 481 851
ГАР	195 847	-2 837 511	1 627 141	-3 131 136	6 641 000	2 495 341

Расчет величины процентного риска банковского портфеля по состоянию на 01.01.2016г. представлен в таблице:

тыс. рублей

	Временные интервалы					Итого:
	до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 92 дней	от 93 до года	больше года	
Совокупные активы	2 075 886	828 205	2 364 155	8 696 900	16 384 368	30 349 514

Счета в банках-нерезидентах	2 036 141	0	0	0	0	2 036 141
Межбанковские кредиты	0	350 000	0	0	0	350 000
Кредитные операции	39 745	402 831	2 009 261	6 064 382	14 653 100	23 169 319
Векселя	0	0	0	0	0	0
Облигации	0	30 056	354 894	2 632 518	1 731 268	4 748 736
Прочие финансовые инструменты	0	45 318	0	0	0	45 318
Совокупные пассивы	10 000	4 488 821	3 714 921	15 182 342	2 481 388	25 877 472
Депозиты	0	2 960 310	3 693 060	14 830 301	378 606	21 862 277
Привлеченные МБК	0	0	0	0	0	0
РЕПО	0	1 528 511	0	0	0	1 528 511
Собственные векселя	10 000	0	21 861	5 000	322 254	359 115
Облигации	0	0	0	347 041	0	347 041
Субординированные займы	0	0	0	0	1 780 528	1 780 528
GAP	2 065 886	-3 660 616	-1 350 766	-6 485 442	13 902 980	4 472 042

Банком проводится стресс-тестирование по процентному риску банковского портфеля посредством сценарного анализа влияния изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка на финансовое состояние Банка.

Стресс-тестирование процентного риска проводится по двум вероятным сценариям:

- рост доходности на 4% финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- снижение доходности на 4% финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

При проведении стресс-тестирования в расчет принимаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, которые распределяются по следующим временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до погашения:

- до 7 дней;
- от 8 до 30 дней;
- от 31 до 92 дней;
- от 93 дней до года.

Для каждого временного интервала определяется величина разрыва как разность между суммой активов и суммой обязательств.

На основе данных о разрывах в сроках погашения активов и обязательств рассчитывается возможное изменение годового чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок, соответствующего предполагаемым сценариям.

Банком было проведено стресс-тестирование по состоянию на 01.01.2017г., исходя из текущей структуры активов и пассивов, распределения их по срокам погашения и полученных величин разрыва. В результате проведенного стресс-тестирования определено:

- при росте процентной ставки на 4% по активам и пассивам, чувствительным к изменению ставки, чистый годовой процентный доход снизится на 93 млн. руб., что приведет к снижению собственных средств (капитала) на 93 млн. рублей, что составляет 1,69% от величины капитала Банка по состоянию на 01.01.2017г.,
- при снижении процентных ставок на 4% по активам и пассивам, чувствительным к изменению ставки, чистый годовой процентный доход вырастет на 93 млн. рублей, что приведет к росту собственных средств (капитала) на 93 млн. рублей.

Критический порог снижения чистого годового процентного дохода установлен в размере 10% от величины собственного капитала. Таким образом, потери в результате предполагаемого резкого изменения процентных ставок не являются критическими для Банка.

Банком было проведено стресс-тестирование по состоянию на 01.01.2016г., исходя из текущей структуры активов и пассивов, распределения их по срокам погашения и полученных величин разрыва. В результате проведенного стресс-тестирования определено:

- при росте процентной ставки на 4% по активам и пассивам, чувствительным к изменению ставки, чистый годовой процентный доход снизится на 199 млн. руб., что приведет к снижению собственных средств (капитала) на 199 млн. рублей, что составляет 2,95% от величины капитала Банка по состоянию на 01.01.2016г,
- при снижении процентных ставок на 4% по активам и пассивам, чувствительным к изменению ставки, чистый годовой процентный доход вырастет на 199 млн. руб., что приведет к росту собственных средств (капитала) на 199 млн. рублей.

Критический порог снижения чистого годового процентного дохода установлен в размере 10% от величины собственного капитала. Таким образом, потери в результате предполагаемого резкого изменения процентных ставок не являются критическими для Банка.

Анализ влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка учитывает все виды валют. В связи с незначительным влиянием на данную оценку информации в разрезе валют, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

9.5. Стратегический риск.

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, а именно в неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, обеспечивающих достижение стратегических целей деятельности Банка.

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное. Подразделения Банка на регулярной основе предоставляют руководству Банка отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей. Долгосрочные планы рассматриваются и утверждаются на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка, функционирует система постановки и контроля исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа темпов изменения капитала и масштабов деятельности Банка и крупнейших банков РФ, ситуационного анализа развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирования.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- распределение прав и полномочий между органами управления,
- эффективный контроль коллегиальных органов Банка;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних правил и процедур, бизнес-процессов,
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуации.

9.6. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур 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 кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск связан с возможностью сбоев при проведении кредитной организацией расчётных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учёте и отчётности кредитной организации и возможными финансовыми потерями.

Существующая система управления операционным риском в Банке позволяет минимизировать возможные потери при его реализации. Основные принципы управления и оценки операционного риска Банка определены: Политикой «По управлению операционным риском» и Положением «Об управлении операционным риском».

Основными методами минимизации операционного риска являются:

1. Оптимизация банковских процессов, которая заключается в:

- стандартизации/оптимизации банковских операций,
- оптимизации системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций,
- автоматизация банковских процессов и технологий.

2. Повышение эффективности труда сотрудников и их надлежащей подготовки, которая заключается в:

- обеспечении необходимого уровня квалификации персонала, повышении уровня квалификации персонала,
- оптимизации систем стимулирования сотрудников на выполнение поставленных целей/задач.

3. Оптимизация систем информационной и технической безопасности Банка, в части соответствия целям и задачам Банка, а также Стандарту Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

4. Поддержание и восстановление деятельности при непредвиденных обстоятельствах. В связи с этим в Банке действует «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

В целях наиболее эффективного контроля за операционным риском Банка в 2015г. во внутренние документы Банка, определяющие методы оценки и управления операционным риском, вносились изменения с учетом изменений законодательства и применения международного опыта.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г.346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о размере операционного риска и значении среднего показателя суммы процентных и непроцентных доходов по состоянию на 01.01.2017. и 01.01.2016г. представлены в таблице.

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Операционный риск, всего (тыс. рублей), в том числе:	310 525	292 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего (тыс. рублей), в том числе:		
чистые процентные доходы (тыс. рублей)	6 210 504	5 845 088
чистые непроцентные доходы (тыс. рублей)	4 199 962	4 447 548
Количество лет, предшествующих дате расчета	3	3

В течение 2016 года Банком предпринят комплекс мероприятий, направленных на совершенствование системы управления операционным риском и ИТ-инфраструктуры Банка (включая противодействие хакерским атакам на АРМ КБР) в рамках общей системы управления рисками. В целях повышения надежности обнаружения компьютерных вирусов в Банке установлены средства антивирусной защиты от двух разработчиков. Обновление антивирусных баз происходит ежедневно. Приобретены и установлены специализированные технические средства защиты. В данных комплексах анализ работы локальной вычислительной сети Банка и тестирование новых объектов на наличие вредоносного кода ведется в режиме он-лайн с использованием баз данных и аналитических комплексов разработчиков. В Банке отлажена система автоматической установки официальных обновлений операционной системы Windows на локальных станциях пользователей с целью предотвращения использования вновь обнаруженных уязвимостей. Банк проводит постоянную, последовательную работу в целях укрепления системы информационной безопасности и усиления личной ответственности руководителей подразделений на предоставление доступа к информационным активам.

9.7. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Система управления правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

1. Законность. При оценке правового риска Банк руководствуется общепризнанными принципами и нормами международного права, международными договорами РФ, Конституцией РФ, действующими законами РФ и иными нормативными правовыми актами, не противоречащими действующему законодательству РФ.

2. Приемлемость. Оценка приемлемости уровня правового риска производится с учетом целей деятельности Банка, в том числе отраженных в его внутренних документах.

3. Приоритетность. В случае наличия противоречия между правовыми интересами Банка и контрагента, приоритет имеют интересы Банка.

4. Непрерывность и системность. Управление правовым риском, в том числе контроль его уровня, производится на постоянной непрерывной основе.

5. Презумпция риска. При наличии сомнений в выборе класса в системе правового риск-рейтинга Юридическое управление присваивает правовому риску из возможных вариантов тот класс, который отражает наибольшие правовые риски.

6. Оперативность. Выявление фактов реализации правовых рисков производится своевременно с целью оперативного и своевременного устранения их последствий и факторов, явившихся причиной реализации данных рисков.

Принципы управления правовыми рисками являются основой построения системы управления и применяются в совокупности.

Подразделения Банка организывают свою деятельность с использованием различных методов, направленных на снижение уровня правового риска, которые

являются общими для всего Банка и применяются не только Юридическим управлением, но и всеми другими подразделениями Банка, чья деятельность сопряжена с правовым риском.

В действующем Положении определены основные методы управления правовым риском, к которым в том числе, относятся:

- стандартизация банковских операций и других сделок, разработка и внедрение типовых форм договоров, и закрепление процедуры обязательного согласование проектов и типовых форм договоров с Юридическим управлением;
- установление правил и порядка осуществления мониторинга изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации, анализ и обобщение судебной практики; своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- установление порядка контроля над соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, иностранного законодательства;
- обеспечение независимости деятельности Департамента контроля рисков;
- ограничение возможности проведения сделок, принятия решений, несущих в себе высокий уровень правового риска.

Правовой риск, согласно Положению, включен в состав операционного риска в целях обеспечения наиболее эффективного контроля в рамках единой системы управления рисками.

Департамент контроля рисков, являясь подразделением Банка, ответственным за управление правовым риском в рамках общих процедур по управлению операционным риском, осуществляет анализ представленной Юридическим управлением, иными подразделениями Банка информации о фактах реализации правового риска в Банке.

9.8. Риск потери деловой репутации.

Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Система управления риском потери деловой репутации строится на следующих основных принципах:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации,
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам,
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций,
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам,
- осуществление разработки системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации.
- осуществление контроля за полнотой реализации в Банке принципа «Знай своего клиента»,

- осуществление контроля за полнотой реализации в Банке принципа «Знай своего служащего».

9.9. Риск инвестиций в долговые и долевыe инструменты.

Риск инвестиций в долговые инструменты Банком отдельно не выделяется. Оценка данного вида риска осуществляется в рамках методов и процедур, описанных в разделе 9.3. «Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый, товарный риск)».

Риск инвестиций в долевыe инструменты в настоящей пояснительной информации не раскрывается в связи с отсутствием у Банка долевыx инструментов в существенных объемах.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности начальника службы управления рисками, начальника службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля Банка. В Банке функционируют:

- Департамент контроля рисков – самостоятельное структурное подразделение, на которое возложены функции службы управления рисками, созданное в целях координации и контроля работы всех подразделений, ответственных за управление рисками;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс - служба) - самостоятельное структурное подразделение и служащие Банка, в сферу деятельности которых входит снижение уровня регуляторного риска и осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля с целью управления регуляторным риском.
- Служба внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение, в сферу деятельности которого, в том числе входит оценка фактического состояния, надёжности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Начальник Департамента контроля рисков (СУР), Начальник Службы внутреннего контроля и Начальник Службы внутреннего аудита соответствуют требованиям, установленным Указанием Банка России от 01.04.2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации, что подтверждено соответствующими письмами Банка России.

Система управления рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью системы корпоративного управления Банка.

Система внутреннего контроля интегрирована в общую систему управления рисками Банка и состоит из трех блоков:

- Фундаментального – разработка и поддержание в актуальном состоянии Стратегии управления банковскими рисками и капиталом и Политики об организации управления банковскими рисками;
- Методологического - в отношении каждого из существенных рисков, принимаемых Банком установлены методики идентификации и оценки, методы ограничения, методы снижения, процедуры стресс-тестирования и мониторинга, разработана систем внутренней отчетности;
- Функционального - работа специальных контрольных подразделений, в том числе Департамента контроля рисков, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и капиталом и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита.

В течение 2016 года Службой внутреннего аудита проводилась комплексная оценка состояния, результативности функционирования и эффективности системы внутреннего контроля. Оценка проводится с использованием комплекса показателей, с приведением информации о рекомендациях СВА и контрольных мероприятиях, которые влияют на результаты оценки. Результаты такой оценки доводились до Совета директоров Банка.

Итогом работы по документационному оформлению преобразований системы корпоративного управления стало утверждение в 2016 году Советом директоров новых редакций внутренних документов Банка по вопросам корпоративного управления, системы управления рисками и капиталом, системы оплаты труда.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований являются:

- минимизация потерь, связанных с взысканием задолженности по просроченным кредитным обязательствам заемщика,
- предотвращение потенциального риска потерь при появлении негативных явлений в деятельности заемщика,
- сокращение концентрации кредитного риска на одного заемщика и/или группу взаимосвязанных заемщиков.

При проведении сделок уступки прав требования в 2016г. Банк выполнял функции как первоначального кредитора, так и первоначального покупателя, в 2015г. Банк выполнял функции первоначального кредитора.

Операции, связанные с осуществлением сделки по реализации прав требований по заключенным Банком договорам на размещение денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете на дату реализации, определенную условиями сделки.

При этом доходы/расходы по данным операциям определяются как разница между балансовой стоимостью уступленных требований и выручкой от реализации. Признание в бухгалтерском учете осуществляется на дату перехода прав собственности на реализуемые требования независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка). Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете Банка на дату приобретения, определенную условиями сделки. Приобретенное право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования,

рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

При определении величины собственных средств (капитала) необходимой Банку в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков». При использовании данного базового подхода балансовые и внебалансовые требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, взвешиваются на соответствующий коэффициент риска и включаются в совокупный объем кредитного риска.

Сведения о балансовой стоимости и иных параметрах уступленных в 2016 году правах требований приведены в таблице:

Балансовая стоимость уступленных прав требования, тыс. рублей	в т.ч. балансовая стоимость требований уступленных ипотечным агентам и специализированным обществам, тыс. рублей	Категория качества уступаемого требования	Вид уступаемого кредита	Степень передачи кредитного риска	Финансовый результат от уступки прав требования	Примечание
1 153 033.25	-	II	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	0.00	Сделка с отсрочкой платежа
901 328.51	-	III	кредит на приобретение недвижимого имущества	В полном объеме	0.00	Расчеты по сделке полностью завершены
599 587.08	599 587.08	III	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	7 413.00	Сделка с отсрочкой платежа
301 642.00	-	IV	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	0.00	Расчеты по сделке полностью завершены
18 755.00	-	V	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	0.00	Расчеты по сделке полностью завершены
2 974 345.84	599 587.08				7 413.00	

В период 9 месяцев 2016 года в целях структуризации задолженности по кредитному портфелю Банком осуществлена реализация прав требования по кредитному договору специализированному обществу, осуществляющему профессиональную деятельность в сфере взыскания проблемной задолженности. Данное специализированное общество не является аффилированным по отношению к Банку. Банк не контролирует деятельность общества и не оказывает на него существенного влияния. Банк не осуществлял вложений в уступленные права требования. При проведении данной сделки Банк не выполнял функции спонсора и не предоставлял ликвидности и (или) обеспечения. По состоянию на 01.01.2017г. данные права требования были уступлены специализированному обществу, осуществляющему профессиональную деятельность в сфере взыскания проблемной задолженности, новым цессионариям.

Сведения о балансовой стоимости и иных параметрах приобретенных в 2016г. правах требований приведены в таблице:

Балансовая стоимость приобретенных прав требования, тыс. рублей	Категория качества приобретенного требования	Вид приобретаемого кредита	Степень передачи кредитного риска	Финансовый результат от уступки прав требования	Примечание
149 023.00	II	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	-	Расчеты по сделке полностью завершены

Сведения о балансовой стоимости и иных параметрах уступленных в 2015г. правах требований приведены в таблице:

Балансовая стоимость уступленных прав требования, тыс. рублей	в т.ч. балансовая стоимость требований уступленных ипотечным агентам и специализированным обществам	Категория качества уступаемого требования	Вид уступаемого кредита	Степень передачи кредитного риска	Финансовый результат от уступки прав требования	Примечание
160 126.43	-	V	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	-150 126.43	Расчеты по сделке полностью завершены
1 060 602.71	-	III	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	-4 176.71	Расчеты по сделке полностью завершены
1 252 607.00	-	II	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	22 484.00	Сделка с отсрочкой платежа
8 747.20	-	V	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	-7 922.20	Расчеты по сделке полностью завершены
2 482 083.34					-139 741.34	

Информация о размере балансовых требований, размере сформированного резерва, а также стоимости требований, взвешенных на коэффициент риска, определенный в соответствии с Инструкцией банка России 139-И, и распределении требований по группам активов в соответствии с Инструкцией банка России 139-И по состоянию на 01.01.2017г. представлена в таблице:

Балансовая стоимость, тыс. рублей	Категория качества, процент резервирования	Размер сформированного резерва, тыс. рублей	Группа активов в соответствии с Инструкцией 139-И	Коэффициент риска в соответствии с Инструкцией 139-И	Стоимость требования, взвешенная на коэффициент риска, тыс. рублей
1 147 582	II категория качества, 11%	126 234	ПК - операции с повышенными коэффициентами риска	1.5	1 532 022
1 077 545	II категория качества, 1%	10 776	ПК - операции с повышенными коэффициентами риска	1.5	1 600 153

592 000	III категория качества, 21%	124 320	ПК - операции с повышенными коэффициентами риска	1.5	701 520
2 817 127		261 330			3 833 695

Информация о размере балансовых требований, размере сформированного резерва, а также стоимости требований, взвешенных на коэффициент риска, определенных в соответствии с Инструкцией банка России 139-И, и распределении требований по группам активов в соответствии с Инструкцией банка России 139-И по состоянию на 01.01.2016г. представлена в таблице:

Балансовая стоимость, тыс. рублей	Категория качества, процент резервирования	Размер сформированного резерва, тыс. рублей	Группа активов в соответствии с Инструкцией 139-И	Коэффициент риска в соответствии с Инструкцией 139-И	Стоимость требования, взвешенная на коэффициент риска, тыс. рублей
1 211 337	II категория качества, 11%	133 247	ПК - операции с повышенными коэффициентами риска	1.5	1 617 135

Планы по уступке прав требований ипотечным агентствам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде у Банка отсутствуют.

10. Информация по сегментам деятельности.

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес-сегмент - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес-сегмент - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

Розничный бизнес-сегмент - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам— физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка по состоянию на 01.01.2017г.

тыс. рублей.

Наименование статьи	Казначейский сегмент	Корпоративный сегмент	Розничный сегмент	не распределено	Итого
---------------------	----------------------	-----------------------	-------------------	-----------------	-------

I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	336 226	0	0	0	336 226
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	982 833	0	0	0	982 833
2.1. Обязательные резервы	191 123	0	0	0	191 123
3. Средства в кредитных организациях	339 379	0	0	0	339 379
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	761 313	15 061 905	3 586 290	0	19 409 508
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 312 842	0	0	0	4 312 842
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	109 395	109 395
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	1 319 628	1 319 628
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	1 008 866	1 008 866
12. Прочие активы	36 669	87 747	7 317	46 732	178 465
13. Всего активов	6 769 262	15 149 652	3 593 607	2 484 621	27 997 142
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 936 499	0	0	0	1 936 499
15. Средства кредитных организаций	199 632	0	0	0	199 632
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	2 874 693	18 330 402	0	21 205 095
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	719	0	269 725	0	270 444
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	1 458	1 458
20. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	18 606	18 606
21. Прочие обязательства	5 817	47 286	60 006	48 049	161 158
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	48 281	6 781	0	55 062
23. Всего обязательств	2 142 667	2 970 260	18 666 914	68 113	23 847 954

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка по состоянию на 01.01.2016г.

тыс. рублей.

Наименование статьи	Казначейский сегмент	Корпоративный сегмент	Розничный сегмент	не распределено	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	562 850	0	0	0	562 850
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	735 320	0	0	0	735 320
2.1. Обязательные резервы	184 759	0	0	0	184 759
3. Средства в кредитных организациях	2 449 900	0	0	0	2 449 900
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	350 000	16 985 949	4 761 673	0	22 097 622
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 888 599	0	0	0	4 888 599
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	132 611	132 611
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	1 344 654	1 344 654
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	1 324 097	1 324 097
12. Прочие активы	359 641	144	2 197	57 085	419 067
13. Всего активов	9 346 310	16 986 093	4 763 870	2 858 447	33 954 720
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 334 774	0	0	0	1 334 774
15. Средства кредитных организаций	391 827	0	0	0	391 827

16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	6 905 642	19 265 801	0	26 171 443
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.Выпущенные долговые обязательства	367 041	473	339 254	0	706 768
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	36 752	36 752
20.Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	171 535	171 535
21.Прочие обязательства	12 298	13 605	6 712	59 362	91 977
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	17 032	14 842	0	31 874
23.Всего обязательств	2 105 940	6 936 752	19 626 609	267 649	28 936 950

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за 2016 год в разрезе статей Отчета о финансовом результате.

Наименование статьи	Казначейский сегмент	Корпоративный сегмент	Розничный сегмент	не распределено	Итого
I раздел «О прибылях и убытках»					
1.Процентные доходы,	535 888	1 907 405	305 804	0	2 749 097
2.Процентные расходы	112 391	357 727	1 636 953	0	2 107 071
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	423 497	1 549 678	-1 331 149	0	642 026
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-1 977	-364 652	-77 198	0	-443 827
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	421 520	1 185 026	-1 408 347	0	198 199
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 461	0	0	0	16 461
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-19 288	0	0	0	-19 288
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	698 244	28 142	32 844	0	759 230
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-167 847	-1 688 130	1 134 795	0	-721 182
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5 242	0	2 521	0	7 763
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
14.Комиссионные доходы	428	168 709	76 828	0	245 965
15.Комиссионные расходы	17 622	20 713	8 783	18 927	66 045
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-10 703	0	0	0	-10 703
18.Изменение резерва по прочим потерям	-200 000	-31 348	-122 379	-224 532	-578 259
19.Прочие операционные доходы	354	8 386	60 094	2 850	71 684
20.Чистые доходы (расходы)	726 789	-349 928	-232 427	-240 609	-96 175
21.Операционные расходы	840	0	0	893 968	894 808
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	725 949	-349 928	-232 427	-1 134 577	-990 983
23.Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	-94 618	-94 618
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	725 949	-349 928	-232 427	-1 039 959	-896 365
II раздел «О прочем совокупном доходе»					
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	6 981	6 981
3.1. изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0	6 981	6 981
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0	0
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	1 396	1 396
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	5 585	5 585
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток,	22 660	0	0	0	22 660

всего, в том числе					
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22 660	0	0	0	22 660
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0	0
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	463	0	0	0	463
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	22 197	0	0	0	22 197
9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	22 197	0	0	5 585	27 782
10. Финансовый результат за отчетный период	748 146	-349 928	-232 427	-1 034 374	-868 583

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за 2015 год в разрезе статей Отчета о финансовом результате.

Наименование статьи	Казначейский сегмент	Корпоративный сегмент	Розничный сегмент	не распределено	Итого
I раздел «О прибылях и убытках»					
1.Процентные доходы,	578 730	2 755 879	331 874	0	3 666 483
2.Процентные расходы	510 040	688 158	1 536 821	0	2 735 019
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	68 690	2 067 721	-1 204 947	0	931 464
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	4	-65 562	-64 749	0	-130 307
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	68 694	2 002 159	-1 269 696	0	801 157
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 697	0	0	0	2 697
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	357	0	0	0	357
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-230 546	5 642	13 380	0	-211 524
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	354 891	2 602 198	-2 287 679	0	669 410
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-7 510	0	-7 979	0	-15 489
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
14.Комиссионные доходы	1 604	107 916	76 135	0	185 655
15.Комиссионные расходы	4 538	19 162	32 956	7 463	64 119
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 800	0	0	0	2 800
18.Изменение резерва по прочим потерям	0	14 415	8 291	-102 851	-80 145
19.Прочие операционные доходы	626	31 887	39 218	8 264	79 995
20.Чистые доходы (расходы)	189 075	4 745 055	-3 461 286	-102 050	1 370 794
21.Операционные расходы	9 112	5 018	786	1 157 576	1 172 492
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	179 963	4 740 037	-3 462 072	-1 259 626	198 302
23.Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	74 039	74 039
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	179 963	4 740 037	-3 462 072	-1 333 665	124 263
II раздел «О прочем совокупном доходе»					
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	-83 142	-83 142
3.1. изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0	-83 142	-83 142
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0	0
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	-16 626	-16 626
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	-66 516	-66 516
6. Статьи, которые могут быть	212 203	0	0	0	212 203

переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе					
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	212 203	0	0	0	212 203
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0	0
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	42 440	0	0	0	42 440
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	169 763	0	0	0	169 763
9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	169 763	0	0	-66 516	103 247
10. Финансовый результат за отчетный период	349 726	4 740 037	-3 462 072	-1 400 181	227 510

Крупные клиенты, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов, у Банка отсутствуют.

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

К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк:

- а) акционеры, владеющие более 5% акций и их аффилированные лица,
- б) основной управленческий персонал (члены Совета Директоров, Члены Правления Кредитного Комитета, Главный бухгалтер и его заместители)
- в) прочие связанные стороны, находящиеся под контролем лиц, указанных в п.п. а) и б).

Информация о бенефициарных владельцах Банка представлена в таблице

		2016	2015
Акционеры первого уровня	Конечные собственники	Доля (%)	Доля (%)
АО «РУСКОМ»	Шишкина Анастасия Александровна	19.90%	19.90%
Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью "ФЕРРИНГДОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД"	Заволокин Николай Николаевич	11.70%	11.70%
Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью "РЕГОЛ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД"	Матренин Сергей Михайлович	11.70%	11.70%
Курочкин Алексей Михайлович	Курочкин Алексей Михайлович	10.34%	10.34%
Богданов Виталий Анатольевич	Богданов Виталий Анатольевич	10.00%	10.00%
Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью "ГОДДАРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД"	Гутман Ксения Владимировна	8.82%	8.82%
Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью "РЕГЕНТОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД"	Злобинс Игорь	8.78%	8.78%
Заволокин Николай Николаевич	Заволокин Николай Николаевич	8.20%	8.20%

Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью "ВИТТЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД"	Курочкин Алексей Михайлович	5.98%	5.98%
Матренин Сергей Михайлович	Матренин Сергей Михайлович	4.58%	4.58%
Итого		100.00%	100.00%

Курочкин Алексей Михайлович, является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится Банк, в связи с тем, что является Председателем Совета директоров АО «РМБ» БАНК. Исходя из структуры владения, никто из акционеров Банка не осуществляет контроль.

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не отличались от условий проведения сделок с другими клиентами и контрагентами Банка.

Просроченная ссудная задолженность связанных с Банком лиц по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017г. отсутствует.

Информация об объемах операций со связанными сторонами за 2016г. приведена в таблице. Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами в 2016г. не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

тыс. рублей

Наименование статьи	Дочерние хозяйственные общества	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2016г.	0	79 776	75 170	1 543 928	1 698 874
в т.ч.					
Ссудная задолженность		80 188	75 174	1 665 992	1 821 354
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам		412	4	122 064	122 480
За 2016г.					
Выдано кредитов	0	671 493	77 959	1 493 415	2 242 867
Создано резервов на возможные потери	0	489	119 416	278 522	398 427
Погашено кредитов	0	724 774	149 314	2 728 255	3 602 343
Восстановлено резервов на возможные потери по ссудам	0	659	119 416	344 193	464 268
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2017г.	0	26 665	3 815	374 759	405 239
в т.ч.					
Ссудная задолженность		26 907	3 819	431 152	461 878
Сформированный резерв на возможные потери		242	4	56 393	56 639
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2016г.	0	74 851	18 198	4 317 092	4 410 141
в т.ч.					
субординированный займы	0	0	0	1 780 528	1 780 528
средства на расчетных и текущих счетах	0	42 278	7 763	58 610	108 651
депозиты и вклады	0	32 573	10 435	2 477 954	2 520 962
За 2016г.					
Получено средств за год на расчетные и текущие счета	0	4 282 451	580 885	14 056 297	18 919 633
Возврат средств в течение года с расчетных и текущих счетов	0	4 317 279	586 725	14 005 194	18 909 198
Привлечено в депозиты и вклады	0	938 841	130 855	3 824 786	4 894 482
Возврат депозитов и вкладов	0	953 103	138 549	6 297 006	7 388 658
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2016г.	0	25 761	4 664	1 597 298	1 627 723
в т.ч.					
субординированный займы	0	0	0	1 481 851	1 481 851
средства на расчетных и текущих счетах	0	7 450	1 923	109 713	119 086
депозиты и вклады	0	18 311	2 741	5 734	26 786
Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2016г.	0	0	0	192 226	342 831
за 2016г.					
Привлечено	0	0	0	6 928 424	6 928 424
Возврат	0	0	0	7 120 650	7 120 650
Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2017г.	0	0	0	0	0

Безотзывные обязательства кредитной организации по состоянию на 01.01.2016	0	7 712	2 193	394 058	403 963
За 2016г.					
Увеличение объема безотзывных обязательств	0	179 754	7 351	905 250	1 092 355
Уменьшение объема безотзывных обязательств	0	181 406	9 544	1 205 936	1 396 886
Безотзывные обязательства кредитной организации по состоянию на 01.01.2017	0	6 060	0	93 372	99 432
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства по состоянию на 01.01.2016г.	0	0	0	0	890
За 2016г.					
Выдано гарантий	0	0	0	28 217	28 217
Закрыто гарантий	0	0	0	6 418	6 418
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства по состоянию на 01.01.2017г.	0	0	0	21 799	21 799

Информация об объемах операций со связанными сторонами за 2015г. приведена в таблице. Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами в 2015г. не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

тыс. рублей

Наименование статьи	Дочерние хозяйственные общества	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2015г.	0	14 921	32 850	1 559 346	1 607 117
в т.ч.					
Ссудная задолженность		14 921	32 887	1 661 393	1 709 201
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам		0	37	102 047	102 084
За 2015г.					
Выдано кредитов	0	231 924	50 491	2 671 387	2 953 802
Создано резервов на возможные потери	0	584	0	331 243	331 827
Погашено кредитов	0	166 657	8 204	2 666 788	2 841 649
Восстановлено резервов на возможные потери по ссудам	0	172	33	311 226	311 431
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2016г.	0	79 776	75 170	1 543 928	1 698 874
в т.ч.					
Ссудная задолженность		80 188	75 174	1 665 992	1 821 354
Сформированный резерв на возможные потери		412	4	122 064	122 480
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2015г.	0	415 847	146 803	4 587 048	5 149 698
в т.ч.					
субординированный займы	0	0	0	1 374 396	1 374 396
средства на расчетных и текущих счетах	0	158 239	19 330	89 111	266 680
депозиты и вклады	0	257 608	127 473	3 123 541	3 508 622
За 2015г.					
Получено средств за год на расчетные и текущие счета	0	3 305 540	1 522 829	14 658 583	19 486 952
Возврат средств в течение года с расчетных и текущих счетов	0	3 421 501	1 534 396	14 689 084	19 644 981
Привлечено в депозиты и вклады	0	1 266 292	658 800	10 842 792	12 767 884
Возврат депозитов и вкладов	0	1 491 327	775 838	11 488 379	13 755 544
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2016г.	0	74 851	18 198	4 317 092	4 410 141
в т.ч.					
субординированный займы	0	0	0	1 780 528	1 780 528
средства на расчетных и текущих счетах	0	42 278	7 763	58 610	108 651
депозиты и вклады	0	32 573	10 435	2 477 954	2 520 962
Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015г.	0	0	0	342 831	342 831
за 2015г.					
Привлечено	0	0	0	5 276 857	5 276 857
Возврат	0	0	0	5 427 462	5 427 462
Средства кредитных организаций по состоянию	0	0	0	192 226	192 226

на 01.01.2016г.					
Безотзывные обязательства кредитной организации по состоянию на 01.01.2015	0	92 949	6 081	53 374	152 404
За 2015г.					
Увеличение объема безотзывных обязательств	0	145 081	31 340	1 343 195	1 519 616
Уменьшение объема безотзывных обязательств	0	230 318	35 228	1 002 511	1 268 057
Безотзывные обязательства кредитной организации по состоянию на 01.01.2016	0	7 712	2 193	394 058	403 963
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства по состоянию на 01.01.2015г.	0	0	0	890	890
За 2015г.					
Выдано гарантий	0	0	0	52 131	52 131
Закрыто гарантий	0	0	0	53 021	53 021
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства по состоянию на 01.01.2016г.	0	0	0	0	0

Информация об обеспечении по кредитным операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. приведена в таблице.

тыс. рублей

Наименование статьи	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
по состоянию на 01.01.2016г.				
Чистая ссудная задолженность	79 776	75 170	1 543 928	1 698 874
Обеспечение	0	24 249	2 794 977	2 819 226
в т.ч.				
Поручительства	0	904	1 386 202	1 387 106
зalog имущества	0	23 345	1 408 775	1 432 120
по состоянию на 01.01.2017г.				
Чистая ссудная задолженность	26 665	3 815	374 759	405 239
Обеспечение	0	3 241	1 748 242	1 751 483
в т.ч.				
Поручительства	0	3 241	1 421 319	1 424 560
зalog имущества	0	0	326 923	326 923

Ниже приведены сведения о доходах и расходах за 2016г. от операций со связанными сторонами.

тыс. рублей

Наименование статьи	Дочерние хозяйственные общества	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	0	15 630	6 980	95 316	117 926
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	15 630	6 980	95 316	117 926
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	0	5 238	579	338 590	344 407
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	5 238	579	338 590	344 407
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	10 392	6 401	-243 274	-226 481
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-2 122	-615	226	-2 511
14.Комиссионные доходы	0	1 420	497	2 093	4 010
19.Прочие операционные доходы		42	25	21	88
20.Чистые доходы (расходы)	0	9 732	6 308	-240 934	-224 894
21.Операционные расходы		11 129	88 095	0	99 224
22.Прибыль (убыток) до налогообложения		-1 397	-81 787	-240 934	-324 118

Ниже приведены сведения о доходах и расходах за 2015г. от операций со связанными сторонами.

тыс. рублей

Наименование статьи	Дочерние хозяйственные общества	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	0	3 670	6 039	241 513	251 222
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	3 670	6 039	241 513	251 222
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	0	11 819	5 526	466 358	483 703
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	11 819	5 526	466 358	483 703
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	-8 149	513	-224 845	-232 481
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	3 825	-296	-18 384	-14 855
14.Комиссионные доходы	0	1 559	139	4 488	6 186
19.Прочие операционные доходы		47	29	17	93
20.Чистые доходы (расходы)	0	-2 718	385	-238 724	-241 057
21.Операционные расходы		73 867	206 400	7 441	287 708
22.Прибыль (убыток) до налогообложения		-76 585	-206 015	-246 165	-528 765

В соответствии с положениями п. 1 ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, совершаются обществом после одобрения советом директоров (наблюдательным советом) общества или общим собранием акционеров.

В соответствии с положениями п. 2 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» и п. 17.2.3. Устава АО «РМБ» БАНК решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

Большинство совершенных сделок со связанными с Банком сторонами в 2016 г. и 2015 г. в части кредитных операций являются сделками с заинтересованностью, и, соответственно, одобрены Советом Директоров Банка.

11. Информация о системе оплаты труда

В Банке создана и функционирует система оплаты труда.

В составе Совета Директоров создан специальный орган, компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда – Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Персональный состав комитета:

- с января 2015г. по июль 2016г.: Панченко Михаил Юрьевич (председатель комитета), Курочкин Алексей Михайлович, Зарецкая Ольга Валерьевна;
- с июля 2016г. – по настоящее время: Полякова Екатерина Валентиновна (председатель комитета), Курочкин Алексей Михайлович, Токарев Юрий Игоревич.

В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

- рекомендации для Совета директоров Банка по определению критериев подбора кандидатов на должности Председателя Правления, членов Правления Банка, Президента Банка.

- разработка и периодический пересмотр внутренних документов (политики) Банка по вознаграждениям, надзор за их внедрением и реализацией;
- рекомендации Совету директоров Банка по вопросу утверждения фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год дает рекомендации Совету директоров о рассмотрении предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и о рассмотрении отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- дает рекомендации Совету директоров Банка по вопросу контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- иные вопросы, определенные Положением о комитете.

В 2015 году количество заседаний комитета – 3, в 2016г. – 2. Выплата вознаграждений членам комитета за работу в рамках Комитета не осуществлялась.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2016 году и 2015 году не производилась.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, в том числе сотрудников дополнительных офисов. Все структурные подразделения Банка осуществляют свою деятельность в г. Москва.

Система оплаты труда руководителей и специалистов выстроена в соответствии со стратегией Банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами финансовой деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Основными целями системы оплаты труда являются:

- повышения эффективности деятельности Банка;
- снижения уровня рисков, принимаемых Банком; соответствия политике управления рисками Банка;
- достижения долгосрочных экономических результатов Банка;
- усиления материальной заинтересованности сотрудников в результатах своего труда;
- долгосрочного стимулирования сотрудников;
- привлечения и сохранения персонала, поощрения лучших сотрудников.

К сотрудникам, осуществляющим принятие рисков, относятся:

- Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка),
- Члены коллегиального исполнительного органа (Члены Правления Банка),
- Иные руководители, не входящие в состав исполнительных органов и принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или на возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2017 года составила 315 человек (на 01.01.2016г. – 269 человек). По состоянию на 01.01.2017 года численность исполнительных органов Банка составляет 5 человек, на 01.01.2016г. – 5 человек. По состоянию на 01.01.2017 года численность иных сотрудников, принимающих риски составляет – 16 человек, на 01.01.2016г. – 11 человек.

В 2016 году Советом Директоров пересмотр системы оплаты труда не осуществлялся в связи с отсутствием изменений основных условий деятельности Банка, в том числе в

связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности. В 2016 году утверждены новые редакции Кадровой политики, Положения о премировании сотрудников Банка в связи с приведением их в соответствие требованиями законодательства.

Распределение нефиксированной части оплаты труда сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в соответствии с результатами их деятельности. Учитывается качество и индивидуальные показатели выполнения сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка и внутренними документами Банка.

К числу подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, относятся: Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Департамент контроля рисков (СУР), Департамент кредитования, Управление финансового мониторинга Банка.

Материальное стимулирование подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, таких как Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Департамент контроля рисков (СУР), Департамент кредитования, Управление финансового мониторинга осуществляется независимо от результатов деятельности подконтрольных подразделений, но в зависимости от общих результатов деятельности Банка.

В целях обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок разработаны критерии оценки работы данных подразделений:

- качество работы (непосредственным руководителем сотрудников Банка оценивается своевременное выполнение поставленных ему задач с ожидаемым результатом);
- сроки выполнения работ (непосредственным руководителем оценивается наличие/отсутствие замечаний по срокам выполнения работ. Срок выполнения работы устанавливается непосредственным руководителем в момент постановки задачи);
- соблюдение трудовой дисциплины, корпоративных правил, надлежащее выполнение приказов, распоряжений, требований внутренних документов (оценивается наличие и отсутствие замечаний со стороны непосредственного руководителя и подразделения/сотрудника, отвечающего за работу с персоналом).

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда корректируется с учетом следующих количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности, с целью в т.ч. корректировки вознаграждений подразделений и сотрудников Банка, принимающих риски:

Показатели	Количественные		Качественные	
	риски	доходность	риски	доходность
Банк в целом	Агрегированная оценка рисков с учетом принятого риск-аппетита: -соблюдение всех обязательных нормативов и наличие достаточного запаса прочности по ним; -достижение показателей деятельности не ниже запланированных в Бизнес-плане; -соблюдение уровня	Рентабельность капитала > 15%	Показатели кредитного рейтинга / группа экономического положения (оценка третьими сторонами) сохранены (а): - отсутствуют негативные тенденции в деятельности Банка, способные привести к ухудшению показателей	Стабильность доходов в целом по кредитной организации, в том числе, по сравнению с предыдущими отчетными периодами

	<p>достаточности капитала на уровне не ниже запланированного в Бизнес-плане;</p> <p>-величина проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссудной задолженности;</p> <p>-величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в процентах от общего объема кредитного портфеля Банка.</p>		<p>кредитного рейтинга;</p> <p>- отсутствуют нарушения законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, которые приведут к ухудшению группы экономического положения в соответствии с Указаниями Банка России №2005-У и №3277-У.</p>	
--	--	--	--	--

С целью определения и/или корректировки нефиксированной части оплаты труда Банк использует количественные и качественные показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков для Банка в целом и по отдельным бизнес - подразделениям (показатели риск-аппетита).

Материальное стимулирование работников, принимающих риски, ориентировано на реализацию принятой стратегии развития Банка и достижение долгосрочных показателей. Для оценки результатов их деятельности при расчете размера нефиксированной части оплаты труда применяются следующие показатели: количественные – выполнение плановых показателей прибыли Банка до вычета налогов, значения обязательных нормативов не отклоняется в худшую сторону более, чем на 20% к установленным в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», соответствие группе финансовой устойчивости не менее 2.2, выполнение показателей бизнес-плана по направлениям деятельности; качественные – реализация стратегии развития и бизнес-плана Банка, качество капитала, признание уровня корпоративного управления, в рамках самооценки выше среднего.

Система материального стимулирования сотрудников, принимающих риски, основывается на соблюдении всех показателей деятельности с учетом принимаемых соответствующими подразделениями рисков: кредитный риск - отсутствие роста активов IV и V категорий качества, риск ликвидности - достаточность средств для своевременного исполнения обязательств Банка в полном объеме, процентный риск - привлечение средств (в т.ч. во вклады,) на рыночных условиях, операционный риск – реализация событий операционного риска.

Невыполнение одного или нескольких показателей дает основание не выплачивать нефиксированную часть оплаты труда.

Существенные изменения в объем данных показателей в отчетном периоде не вносились.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ	
Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда
не зависит от показателей результатов деятельности	зависит от показателей результатов деятельности
не подлежит корректировке	может подлежать корректировке, отсрочке с учетом принимаемых рисков и доходности
Виды:	Виды:

- должностной оклад (определен трудовым договором); - компенсационные (зависят от условий выполняемой работы); - социальные выплаты (лечение, обучение, страхование, иное); - повышающие коэффициенты; - стимулирующие выплаты не связанные с результатами деятельности Банка	- текущее премирование; - единовременное (разовое) премирование
Применяется: 1) для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски; 2) для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками; 3) для иных сотрудников Банка	Применяется: 1) для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски; 2) для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками – зависит только от результатов их деятельности и не зависит от результатов деятельности подконтрольных подразделений; 3) для иных сотрудников Банка.

Общий объем премиального фонда Банка определяется с учётом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать принимаемые Банком риски, а также результаты деятельности Банка.

Утвержденный премиальный фонд может быть скорректирован Советом директоров Банка на основании:

- сопоставления (выполнения) плановых и фактических показателей деятельности Банка;
- показателей риска Банка, отражаемых в отчетах об уровне банковских рисков, определяемых в рамках «Политики об организации управления банковскими рисками и капиталом в АО «РМБ» БАНК»;
- прочих качественных показателей деятельности Банка, включающих: повышение/понижение кредитного рейтинга, повышение/понижения группы экономического положения, нарушения/отсутствия нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России (регуляторный риск), внутренних процедур Банка, нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности, рост/снижение жалоб и претензий клиентов по банковским операциям и иных факторов, которые, по мнению Совета директоров, влияют на оценку результата деятельности Банка.

Совет директоров Банка осуществляет контроль за выплатой крупных вознаграждений. В составе Совета директоров функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, решения которого имеют рекомендательный характер.

Совет директоров Банка контролирует реализацию системы премирования сотрудников Банка, ее построение, функционирование с учетом результатов деятельности Банка и рисков, принимаемых Банком в соответствии с «Политикой об организации управления банковскими рисками и капиталом в АО «РМБ» БАНК».

К выплатам членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающих риски, применяются корректировки в тех случаях, когда существует непосредственная связь между их действиями и фактическими результатами деятельности Банка с учетом показателей риска, а также прочих качественных показателей.

Относительно членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых

результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Банк исходит из того, что отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности) и что период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения установлена в Банке таким образом, что соблюдается соответствие временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, в Банке применяется корректировка на основе ожидаемых показателей.

Для всех членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, применение отсроченного вознаграждения для всех групп сотрудников осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- отсроченное вознаграждение не выплачивается при реализации риска (рискового события);
- увольнения сотрудника из Банка;
- совершение действий сотрудниками, причиняющих значительный ущерб Банку;
- наличие предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

В случае реализации одного или нескольких из указанных событий 100% отложенной нефиксированной части оплаты труда не подлежит начислению и выплате.

Распределение вознаграждения между остальными структурными подразделениями основано на сравнении фактических результатов их деятельности с поставленными перед ними задачами.

Данные критерии определены Положением о премировании, действующим в Банке.

В 2016 году Советом Директоров Банка утверждена новая редакция Положения «О премировании сотрудников АО «РМБ» БАНК, разработанная в соответствии с требованиями Банка России.

Сведения о выплатах вознаграждений членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлены в таблице:

	2016					2015				
	Количество	Фиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей	Количество работников, получивших нефиксированные вознаграждения	Нефиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей	Выходные пособия, тыс. рублей	Количество	Фиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей	Количество работников, получивших нефиксированные вознаграждения	Нефиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей	Выходные пособия, тыс. рублей
Исполнительные органы	5	53 785	0	0	7 879	5	117 889	4	3 222	4 940
Иные сотрудники, принимающие риски	14	26 921	4	2 240	574	11	23 337	8	5 287	600
Итого	19	80 706	4	2 240	8 453	16	141 226	12	8 509	5 540

По итогам 2015 года Банком была получена прибыль, выплата нефиксированной части вознаграждений сотрудникам, принимающим риски, осуществлялась, при этом корректировка и отсрочка вознаграждений не применились. По итогам 2016 года Банком получен убыток. Выплаченная нефиксированная часть вознаграждения приходилась на период получения Банком прибыли. Часть выплаченного вознаграждения носила разовый

характер и была связана с дополнительной нагрузкой сотрудников. В 2016г. корректировка и отсрочка вознаграждений не применялись.

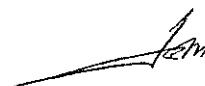
В 2016 году количество членов исполнительных органов, получивших выходные пособия – 4 человека, в 2015 году – 1. В 2016г. иные сотрудники, принимающие иски, получившие выходные пособия – 1 человек, в 2015 году – 1 человек.

В 2016 году и в 2015 году выплата гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу не осуществлялась. Все выплаты произведены в денежной форме. Отсрочка выплаты вознаграждения в 2015 и 2016 годах не производилась. Удержания вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не производились.


12. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности общим собранием акционеров

Утверждение годовой бухгалтерской отчетности осуществляется Общим собранием акционеров. Банк планирует вынести Годовую бухгалтерскую отчетность на заседание Совета Директоров для предварительного утверждения в апреле 2017г.

Председатель Правления

 — Субанов Булад Сергеевич

И.О. Главного бухгалтера

 Пяткова Марина Владимировна

10.03.2017г.

