

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества Коммерческий Банк «Русский Народный Банк»

Аудируемое лицо

Акционерное общество Коммерческий Банк «Русский Народный Банк» (АО КБ «РУСНАРБАНК»)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 39 по г. Москве 31 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739028855.

Место нахождения: 107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская, дом 11 А, строение 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 Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 03.12.2015 № 122-01/2015-БДО.

Заклучение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» 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 КБ «РУСНАРБАНК» 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 КБ «РУСНАРБАНК» 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 04.03.2016 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 КБ «РУСНАРБАНК» (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 КБ «РУСНАРБАНК» 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 Юнико



Партнер

А.В. Ефремов

13 марта 2017 года

Всего сброшюровано 93 листов.

Бухгалтерская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигуры) по ОКДО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286565000	58518042	3403

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУССНАБАНК"
Почтовый адрес
107140, Москва, ул.Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	133261	127307
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	346600	749427
2.1	Обязательные резервы	4.1	38301	27764
3	Средства в кредитных организациях	4.1	309942	398301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	4692782	1843551
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, выкупленные в наличии для продажи	4.3, 4.5	726281	2180627
6.1	Вложения в дочерние и зависимые организации	4.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4, 4.5	0	1135328
8	Требования по текущему налогу на прибыль		8015	3401
9	Отложенный налоговый актив		10072	2991
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	27081	36889
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.5	0	1403
12	Прочие активы	4.8	43076	32263
13	Всего активов		6301090	6309486
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	0	64928
15	Средства кредитных организаций	4.9	0	0
16	Средства клиентов, на депозитах кредитных организаций	4.10	3959897	4174858
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	2516211	2715658
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		4127	95
20	Отложенное налоговое обязательство		211	2510
21	Прочие обязательства	4.11	26757	8060
22	Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервами офшорных зон	5.12	36818	28235
23	Всего обязательств		4027510	4271686
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12, 6	756025	756025
25	Собранная акция (доли), выкупленная у акционеров (участников)		0	0
26	Высший доход	6	1500	1500
27	Резервный фонд		135143	133143
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, выкупленных в наличии для продажи, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	4.3	-1287	-25075
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличенная на отложенное налоговое обязательство	4.7	0	0

30	Перевыполнение обязательств (превышение) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Перевыполнение обязательств по выплате		0	0
32	Данное предприятие безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Восстановительная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.3	1166287	936069
34	Накопительная прибыль (убыток) за отчетный период	2.3	211392	240219
35	Всего источников собственных средств		2177680	2037880
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возникшие обязательства кредитной организации		4772154	104295
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		169315	472813
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Н.В. Орланко

Главный бухгалтер

Л.Н. Марамзина

Исполнитель М.В. Маслова
телефон: 662-50-21

13.03.2017



Валютная отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528656000	58528042	3403

Отчет о финансовых результатах
(публикация форма)
за 2016 год

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"

Почтовый адрес
107140, Москва, ул.Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)

Табель 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

номер строки	Наименование статьи	номер показателя	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	661160	732344
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		238178	227449
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, на балансовых кредитных организациях		95325	143778
1.3	от оказания услуг по финансовым инструментам (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		326460	361547
2	процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	282354	336378
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		618	7003
2.2	по привлеченным средствам клиентов, на балансовых кредитных организациях		281736	329563
2.3	по привлеченным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2, 5.1, 5.2	378806	395966
4	Изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на балансовых процентных доходах, всего, в том числе:	5.3	27698	-15408
4.1	изменения резервов на возможные потери по балансовым процентным доходам	5.3	638	-9
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери		406494	380558
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	1307	744
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми в наличии для продажи	5.5	70434	34276
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.6	-54511	-15865
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.7	335	45354
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.8	-61	-24233
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.9	70156	73249
15	Комиссионные расходы	5.10	13998	14552
16	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым в наличии для продажи		0	-288
17	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.11	13887	16220
18	Изменения резервов по прочим потерям	5.12	25102	21382
19	Прочие операционные доходы	5.13	6599	2430
20	Чистые доходы (расходы)	2.2	524543	519880
21	Операционные расходы	2.2, 5.14	246797	224753
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		275746	295127
23	Налоговое (расход) по налогам	5.15	63856	56809
24	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности	2.2	211471	240218
25	Прибыль (убыток) от прекратившейся деятельности		621	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		211832	240218

Валюты 2. О прочих совокупном походе

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		211892	248218
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда пересечения основных средств		0	0
3.2	изменения фонда пересечения обязательств (работников) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Валют на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		13899	112901
6.1	изменения фонда пересечения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		13899	112901
6.2	изменения фонда задержанных денежных потоков		0	0
7	Валют на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13899	112901
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		13899	112901
10	Финансовый результат за отчетный период		225791	353119

Председатель Правления

В.Н. Орланов

Главный бухгалтер

Л.В. Макарова

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: 562-50-21

13.03.2017



[illegible]

63	Доступность обеспечения средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		89.5759	X		27.5635	X
64	Наблюдения к нормативам достаточности собственных средств (капитала), включая, в том числе:		0.6250	X		0.6250	X
65	наблюдения подкрепления достаточности капитала		0.6250	X		0.6250	X
66	качественная подбаза			X			X
67	наблюдения на системную значимость банков			X			X
68	Владелец капитал, доступный для направления на подкрепление капитала и нормативам достаточности собственных средств (капитала)		73.2788	X		13.5453	X
Вложения достаточности собственным средства (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала			X			X
70	Норматив достаточности основного капитала			X			X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X			X
Показатели, представленные в увеличении источников капитала, не превышающие установленные пороги достаточности							
72	Безусловленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X			X
73	Существующие вложения в инструменты капитала внутренних компаний			X			X
74	Права по обеспечению ипотекой кредитов			X			X
75	Оформленные малозначимые активы, не зависящие от будущей прибыли			X			X
Ситуация на увеличение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Увеличение на возможные потери, включаемое в расчет дополнительного капитала, в отношении потерь, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X			X
77	Отражение на увеличение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при применении стандартизированного подхода			X			X
78	Размер на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении потерь, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X			X
79	Отражение на увеличение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при применении подхода на основе внутренних моделей			X			X
Инструменты, поручения погашению включены на расчет собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2021 года)							
80	Классификация инструментов, включенных в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих подпамятку исключению на расчет собственных средств (капитала)			X			X
81	Часть инструментов, не включенных в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих подпамятку исключению на расчет собственных средств (капитала)			X			X
82	Часть инструментов на увеличение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих подпамятку исключению на расчет собственных средств (капитала)			X			X
83	Часть инструментов, не включенных в состав источников			X			X

[illegible]

.....

Выводы о данных бухгалтерского баланса, сформировавшиеся на основании информации, приведенной в форме 0409008, предоставляются.

Содержание: 1. Общие сведения о предприятии; 2. Описание продукции; 3. Анализ рынка; 4. Финансовый анализ; 5. Заключение.

2. Сравнение о патентов крепостного, оравливающего и равного рисков, похоронивших капиталом

2. 3. Математический анализ

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной методике между подгрупп	Активы (инструменты) на отчетном балансе по сформированному размеру на отчетную дату	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по сформированному размеру на отчетную дату	Активы (инструменты) на отчетном балансе по сформированному размеру на отчетную дату	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной методике между подгрупп	Активы (инструменты) на отчетном балансе по сформированному размеру на отчетную дату	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной методике между подгрупп	Активы (инструменты) на отчетном балансе по сформированному размеру на отчетную дату		
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1602996	1522688	724139	374216	3577358	2347740				
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 6 процентов, всего, из них:		773764	773764	0	1033691	1033691	0				
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		341514	341514	0	502290	582390	0				
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные активами Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и валютным государственным долгом ценных бумаг Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России		0	0	0	0	0	0				
1.1.3	кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительственным органам, компаниям с рейтингом "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями отеч. органов и т.п. всего, из них:	9.3.1	27956	27731	6546	245900	244309	46962				
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспечиваемым гарантиями и валютным ценными бумагами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0				
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительственным органам, компаниям с рейтингом "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютным ценным бумагам)		0	0	0	0	0	0				
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", компаниям резидентов допущенной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0				
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0				
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, обеспечиваемым гарантиями валютными обязательствами иностранных организаций		0	0	0	0	0	0				

дополнительных ценных бумаг Российской Федерации, Млфизма России и Банка России, номинированных в иностранной валюте											
1.3.2	кредитные требования и другие требования к контрагенту (банком или финансовым учреждением, иностранной структуре, в том числе облигационные издательства (включая ценные бумаги))	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к контрагенту (структурным - расчетным странам со страновой оценкой "0", "1", не включены требования рейтинговой кредитоспособности, к кредитным организациям - рейтингом стран по страновой оценке "2", в том числе облигационные издательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Листов с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	801186	720593	720593	2439625	2439625	2439625	2439625	2439625	2439625	2439625
1.4.1	Ордер на кор. счета и бланки	283439	283336	283336	234570	234570	234570	234570	234570	234570	234570
1.4.2	Сетевых облигационных обязательств лиц	307891	248026	248026	521139	521139	521139	521139	521139	521139	521139
1.5	Листов с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к контрагенту (структурным странам, включенным в страновую оценку "0")	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Листов с иными коэффициентами риска:	X									
2.1	с повышенным коэффициентом риска, всего,	6014715	4914715	4914715	206903	206903	206903	206903	206903	206903	206903
2.1.1	в том числе:	X									
2.1.1.1	кредитные требования к контрагенту риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1.2	кредитные требования к контрагенту риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1.3	кредитные требования к контрагенту риска 100 процентов	4006477	4006477	4006477	200334	200334	200334	200334	200334	200334	200334
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего,	65474	37643	37643	54435	54435	54435	54435	54435	54435	54435
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5814	5745	5745	7459	7459	7459	7459	7459	7459	7459
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	38660	38660	38660	48956	48956	48956	48956	48956	48956	48956
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по покупке иностранной валюты или иностранной облигации, включенным в страновую оценку "0"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Листов на поручительство членов совета,	X									
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	259421	22303	22303	176036	176036	176036	176036	176036	176036	176036
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	169115	139476	139476	149412	149412	149412	149412	149412	149412	149412
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	50156	46313	46313	33157	33157	33157	33157	33157	33157	33157
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	29850	27240	27240	5487	5487	5487	5487	5487	5487	5487
4.4	по финансовым инструментам без риска	10760	10272	10272	0	0	0	0	0	0	0

3	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0	0
<p><1> Информация актирована по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 133-Н.</p> <p><2> Страновая оценка указана в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, утвержденной в соответствии с Соглашением о взаимном признании кредитных активов, имеющих официальную поддержку*</p> <p>информация о странах оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".</p> <p><3> Листинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоения международными агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.</p>									

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Средства актива (инструменты), сформированные по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на покрытие кредитного риска	Средства актива (инструменты), сформированные по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на покрытие кредитного риска	Средства актива (инструменты), сформированные по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на покрытие кредитного риска	Средства актива (инструменты), сформированные по подходу на основе внутренних рейтингов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	3	4	5	6
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.3.5	71376.0	61835.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		475935.0	412336.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		360750.0	311057.0
6.1.2	Чистые нетрассируемые доходы		115085.0	101149.0
6.2	Коллатерал, предоставляемый для расчета нетрассируемого операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Валютный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный валютный риск, всего, в том числе:	9.3.3	480300.0	2841735.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:	9.3.3	36636.0	227339.0
7.1.1	Общий			
7.1.2	Операционный	9.3.3	7037.0	23691.0
7.1.3	Риск-риск и валют-риск по облигациям, сделанным в расчет	9.3.3	31365.0	304649.0
			0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Виды инструментов / п.п.	Сведения о форме выпуска инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применяется право	Уровень капитала, в который инструмент включается по окончании периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается по окончании периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Возможная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 АО КБ "РУСНАРБАНК"	101034039	643 (РОССИЙСКИЙ АД ФЕДЕРАЦИИ)	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе	млн	756023	756023
2 ЗАО "БендОрбанк"	201032768	643 (РОССИЙСКИЙ АД ФЕДЕРАЦИИ)	Дополнительный капитал	не применимо	на индивидуальной основе	млн	900	1500

Раздел 5. Продолжение

Вид инструмента / п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Результативная информация					Процентный/дивидендный потенциал, дивиденд					
		Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наименование срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наименование права собственности (покупателя) инструмента, с. Банковом Регистре	Первичная дата (дата) приобретения права собственности (покупателя) инструмента, условия вклада (вклада) инструмента	Последняя дата (дата) завершения срока действия инструмента	Тип ставки по инструменту	Статус	Возможность включения инструмента по обесценению актива	Обязательность выплаты дивидендов	Наименование условий, предусмотренных уставом или иными документами к договору выкупа (погашения) инструмента
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал	04.10.2013	Безсрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	на применимо	на применимо	погашение по у. на применимо	на применимо
2 не применимо	20.04.2004	Безсрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	на применимо	на применимо	на применимо	погашение по у. на применимо	на применимо

Раздел 5. Продолжение

Вид инструмента / п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплаты	Классификация инструмента	Условия, при которых инструмент может быть конвертирован в капитал	Полная дата погашения инструмента	Статус конвертации инструмента	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который инструмент включается по окончании периода "Базель III"	Описание инструмента, в который инструмент включается по окончании периода "Базель III"	Возможность включения инструмента по обесценению актива	Полная стоимость инструмента	Постоянная стоимость инструмента	
1. не применимо	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
2. не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Виды инструментов / п.п.	Механизм предоставления инструмента	Субординированность инструмента	Согласование требований Положения Банка России в 395-П и Положения Банка России в 509-П	Согласование требований
1	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении размера на денежные потери по судам, осужден и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисления) размера в отчетном периоде (млн. руб.), всего 245283 (номер пояснений: 3.1.1), в том числе заочных дел:

1.1. изнач. суд	187511
1.2. изменение качества суда	56253
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4. иная причина	1129

2. восстановление (уменьшение) размера в отчетном периоде (млн. руб.), всего 27463, в том числе заочных дел:

2.1. списание безнадлежащих суд	0
2.2. отозвание суд	231436
2.3. изменение качества суд	48532
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иная причина	495

Председатель Правления
Генеральный директор
И.В. Маркелова



Исполнитель М.Е. Маслова
телефон: 962-30-21

13.03.2017

Код отчетности по ОКДТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	58528042	3403

**СВЯЗНОСТЬ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И ПОКАЗАТЕЛИ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитная организация
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"
Почтовый адрес
107140, Москва, ул.Беринка Красносельская в.11А, стр.1

Код формы по ОКД 0403813
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	5	4.5	11.3	27.6
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2))	6	6.0	81.3	27.6
3	Норматив достаточности подотчетных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	6	8.0	89.6	27.6
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 ликвидности банковской группы (Н2)	5	15.0	49.3	80.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	187.1	135.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	3.8	11.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное Исходное	Максимальное 0.0
9	Норматив максимального размера группы кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н23)	8	800.0	45.7	183.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0		
11	Норматив совокупной заемным риска по ипотечным банкам (Н10.1)	5	3.0	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли в кредитной организации банковской группы и участия в банковской группе акций (долей) других кредитных лиц (Н13)				
13	Норматив соотношения сумм полученных активов сроком исполнения в ближайшие 10 календарных дней к сумам обязательств РБКО (Н14)				
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 максимального совокупного размера кредитных рисков - участников расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РБКО от своего имени и на свой счет кредитов заемщикам, кроме заемщика - участника расчетов (Н14.1)				
17	Норматив максимального совокупного размера ипотечного портфеля и объема ипотечной обязательности с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального совокупного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателей финансового риска

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	млн. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6301890	
2	Поправка в части включения в капитал кредитных, фидуциарных, страховых или иных организаций, отнесенных к активам, которые включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет активов собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размера (исчетов) открытых выданных кредитов банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации наз кредитного лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаются в расчет показателя финансового		0	

	рынка		
4	Поправка в части предоставления финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования клиентов бюджетов		0
6	Поправка в части признания и отражения эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	177063
7	Прочие поправки		14813
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, всего	7	6463334

Таблица 2.2 Таблица расчета показателя финансового риска

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	1106236,0
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, требующих в отношении данных источников внешнего капитала	7	912,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:	7	1105324,0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной маржинальной выгоды), всего:		0,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0,0
6	Поправка на размер нормативной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		и классификации в российских правилах бухгалтерского учета и отчетности
7	Уменьшаемая поправка на сумму порочилок заданной выгоды и установления случаев		0,0
8	Поправка в части требований банка – участника кредитных и кредитных контрагентов по классификации сделок клиентов		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых (балансовых) активов по выкупу кредитным ПФИ		0,0
10	Уменьшаемая поправка в части выкупа кредитным ПФИ		0,0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:		0,0
Риск по операциям предоставления клиентам бюджетов			
12	Требования по операциям предоставления клиентам бюджетов (без учета процентов), всего:	7	4180947,0
13	Поправка на величину нетто-стоимости доли (требований и обязательств) по операциям предоставления клиентам бюджетов		0,0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям предоставления клиентам бюджетов		0,0
15	Величина риска по гарантийным операциям предоставления клиентам бюджетов		0,0
16	Требования по операциям предоставления клиентам бюджетов с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13), всего:	7	4180947,0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УКХ)			
17	Нормативная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКХ), всего:	7	123303,0
18	Поправка в части признания коэффициентов кредитного актива	7	46240,0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКХ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), всего:	7	177063,0
Баланс риска			
20	Основной капитал	7	2061443,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	6463334,0
Показатель финансового риска			
22	Показатель финансового риска по балансу XII (строка 20/ строка 21), процент	7	31,9

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОИО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286665000	58528042	3403

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

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУССНАРОДБАНК"
Почтовый адрес
107140, Москва, ул.Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409016
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименования статей	Номер показателя	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:	6	243086	246761
1.1.1	проценты получаемые		773721	740973
1.1.2	проценты уплачиваемые		-383803	-328403
1.1.3	комиссии получаемые		70356	73249
1.1.4	комиссии уплачиваемые		-17998	-14252
1.1.5	доходы на вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		1507	744
1.1.6	доходы на вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы на вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		935	45354
1.1.8	прочие операционные доходы		2962	2430
1.1.9	операционные расходы		-242316	-221736
1.1.10	расход (высвобождение) по налогам		-65078	-41194
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-322627	11067
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России	8	-10617	25445
1.2.2	чистый прирост (снижение) по активам в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по другим задолженностям	8	-3022123	1557838
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-24517	-22459
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-61336	-302617
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	-127328	-1239827
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 выкупленным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	22295	-7312
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2380541	257428
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"	8	-5578858	-3199272
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	8210984	3108281
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	254357
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных активов	8	-7437	-1819

2.6	Перечисления от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2	11802	7667
2.7	Прочие поступления		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2635491	169284
3	Чистые денежные средства, получаемые от (используемые в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск акционеров (участников) и уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных 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	Изменение курсовых официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-49013	-261459
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-393859	165652
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1147271	981618
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		753402	1147271

Председатель Правления

В.В. Орланко

Главный бухгалтер

Л.М. Марамина

М.П.

Исполнитель М.Б. Маслова
Телефон: 562-50-21

13.03.2017



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КБ «РУСНАРБАНК» ЗА 2016 год**

Содержание

1.	Общие сведения	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	2
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	2
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	4
2.3.	Распределение прибыли за 2016 год.....	8
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	8
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	20
4.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	20
4.2.	Информация об объеме и структуре ссуд.....	21
4.3.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26
4.4.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
4.5.	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	29
4.6.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.....	29
4.7.	Информация о составе, структуре и переоценке основных средств.....	30
4.8.	Информация о прочих активах	32
4.9.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	32
4.10.	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	33
4.11.	Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	37
4.12.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала	37
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	38
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	43
7.	Сопроводительная информация о показателе финансового рычага.....	46
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	46
9.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	47
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк	47
9.2.	Основные положения политики в области управления рисками и капиталом.....	48
9.3.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	50
9.4.	Краткое описание процедуры стресс-тестирования.....	65
10.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	65
11.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	66
12.	Некорректирующие события после отчетной даты.....	68

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное фирменное наименование	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение	: 107140, Москва, ул. В. Красносельская, д. 11 а, стр. 1.
Реквизиты	:
• ИНН	: 7744002211
• КПП	:
○ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	: 997950001
○ ИФНС России № 8 по г. Москва	: 770801001
• ОГРН	: 1027739028855
• ОКПО	: 58528042
• БИК	: 044525466
• Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва	: 30101810145250000466
• SWIFT	: RUNBRUMM
• Телекс	: 611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	: Изменился КПП . КПП до изменения: 775001001
Отчетный период	: 01 января – 31 декабря 2016 г.
Единицы измерения промежуточной отчетности	: Тыс. руб.
Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией	: Банковская группа отсутствует.

СОКРАЩЕНИЯ:

Банк	→ АО КБ «РУСНАРБАНК».
ВЭД	→ Вид экономической деятельности.
ДО	→ Долговое обязательство.
ИП	→ Индивидуальный предприниматель.
КО	→ Кредитная организация.
ОВП	→ Открытые валютные позиции.
РФ	→ Российская Федерация.
ФЛ	→ Физическое лицо.
ЦБ РФ	→ Центральный банк Российской Федерации.
ЮЛ	→ Юридическое лицо.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

2.1.1. Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе:

- денежные переводы в рублях и валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- прием и выдача наличных денег (рубли, валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;

- расчеты по инкассо;
- расчеты и использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- денежные переводы в платежной системе «Western Union»;
- денежные переводы в платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы в платежной системе «ЛИДЕР»;
- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- денежные переводы в международной платежной системе «ЮНИСТРИМ».

Для осуществления платежей и контроля движения денежных средств по счетам Банк предлагает клиентам использование систем «Банк - Клиент» и «Интернет-Банк».

2.1.2. Привлечение денежных средств во вклады (депозиты).

Банк привлекает денежные средства:

- юридических лиц – резидентов РФ - в срочные вклады в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- физических лиц – резидентов РФ – в срочные вклады и вклады «до востребования» в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в том числе, мультивалютные.

2.1.3. Кредитование юридических и физических лиц.

Банк предоставляет кредитные продукты в валюте РФ или иностранной валюте. Кредитные продукты предоставляются на пополнение оборотных средств; приобретение основных средств; приобретение автотранспорта; приобретение недвижимости; потребительские нужды; на другие цели, для проведения незапрещенных законодательством РФ сделок; на сроки до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.

Заемщиками Банка могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица.

Кредитные продукты Банка:

- Целевые и потребительские кредиты.
- Кредиты, предоставляемые при недостатке средств на счетах («овердрафт»).
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- Учетные векселя.
- Покрытые и непокрытые аккредитивы.

2.1.4. Операции на финансовых рынках.

Банк осуществляет операции на рынках ценных бумаг, валютном рынке, срочном рынке, размещает средства на корреспондентских счетах.

2.1.4.1. Рынок ценных бумаг.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет, а также по поручению клиентов, оказывает клиентам депозитарные услуги.

От своего имени и за свой счет Банк осуществляет операции:

- с облигациями предприятий и банков на ОРЦБ;
- с федеральными и субфедеральными облигациями на ОРЦБ;
- обратного РЕПО¹ с ценными бумагами;
- с векселями и еврооблигациями предприятий и банков на внебиржевом рынке;
- с федеральными и субфедеральными еврооблигациями на внебиржевом рынке.

2.1.4.2. Валютный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже операции покупки и продажи валюты, сделки СВОП.

¹ Сделка обратного РЕПО - сделка покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

2.1.4.3. Срочный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже операции покупки и продажи расчетных фьючерсных контрактов.

2.1.4.4. Корреспондентские отношения.

Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется в рамках заключенных между корреспондентами и Банком соответствующих договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Чистые доходы по итогам 2016 года составили **524.543 тыс. руб.**, что на **4.663 тыс. руб.** больше результата аналогичного периода прошлого года.

Операционные расходы составили **248.797 тыс. руб.**, что на **24.044 тыс. руб.** больше результата аналогичного периода прошлого года.

Прибыль до налогообложения составила **275.746 тыс. руб.**, что на **19.381 тыс. руб.** меньше результата аналогичного периода прошлого года.

Расход по налогу на прибыль составил **63.854 тыс. руб.**, что на **8.945 тыс. руб.** больше результата аналогичного периода прошлого года.

Прибыль после налогообложения составила **211.892 тыс. руб.**, что на **28.326 тыс. руб.** меньше результата аналогичного периода прошлого года.

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за отчетный период составил **225.791 тыс. руб.** (на 01.01.2016г. - **353 119 тыс. руб.**).

Собственные средства (Капитал) на 01.01.2017 г. составили **2.271.289 тыс. руб.** (на 01.01.2016 г. - **2.033.072 тыс. руб.**).

На *диаграмме №1* приведена структура активов Банка, приносящих доход Банка, на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г.

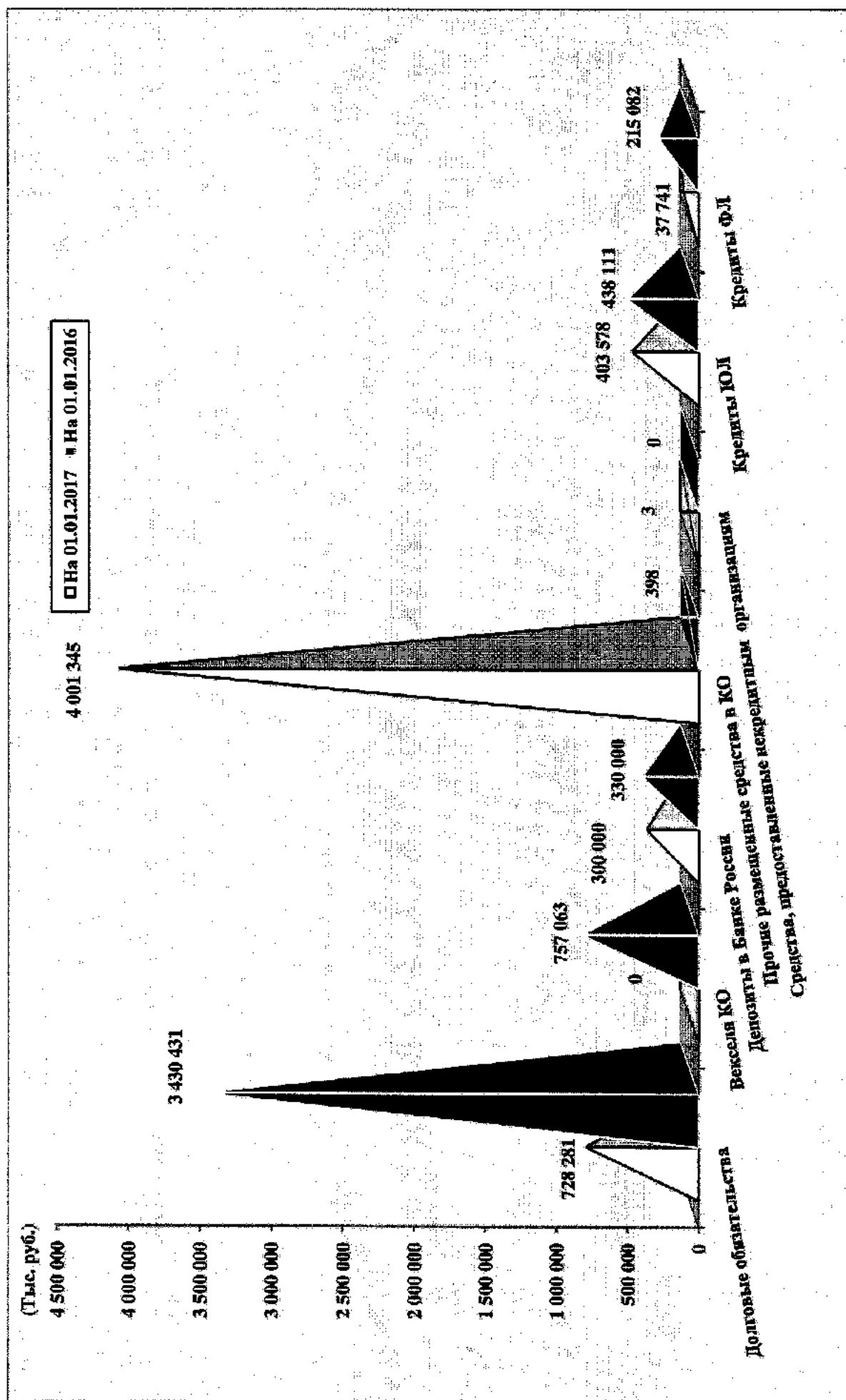


Диаграмма №1. Сравнение структуры активов Банка, приносящих доход, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Из диаграммы №2 видны результаты деятельности Банка по основным направлениям.

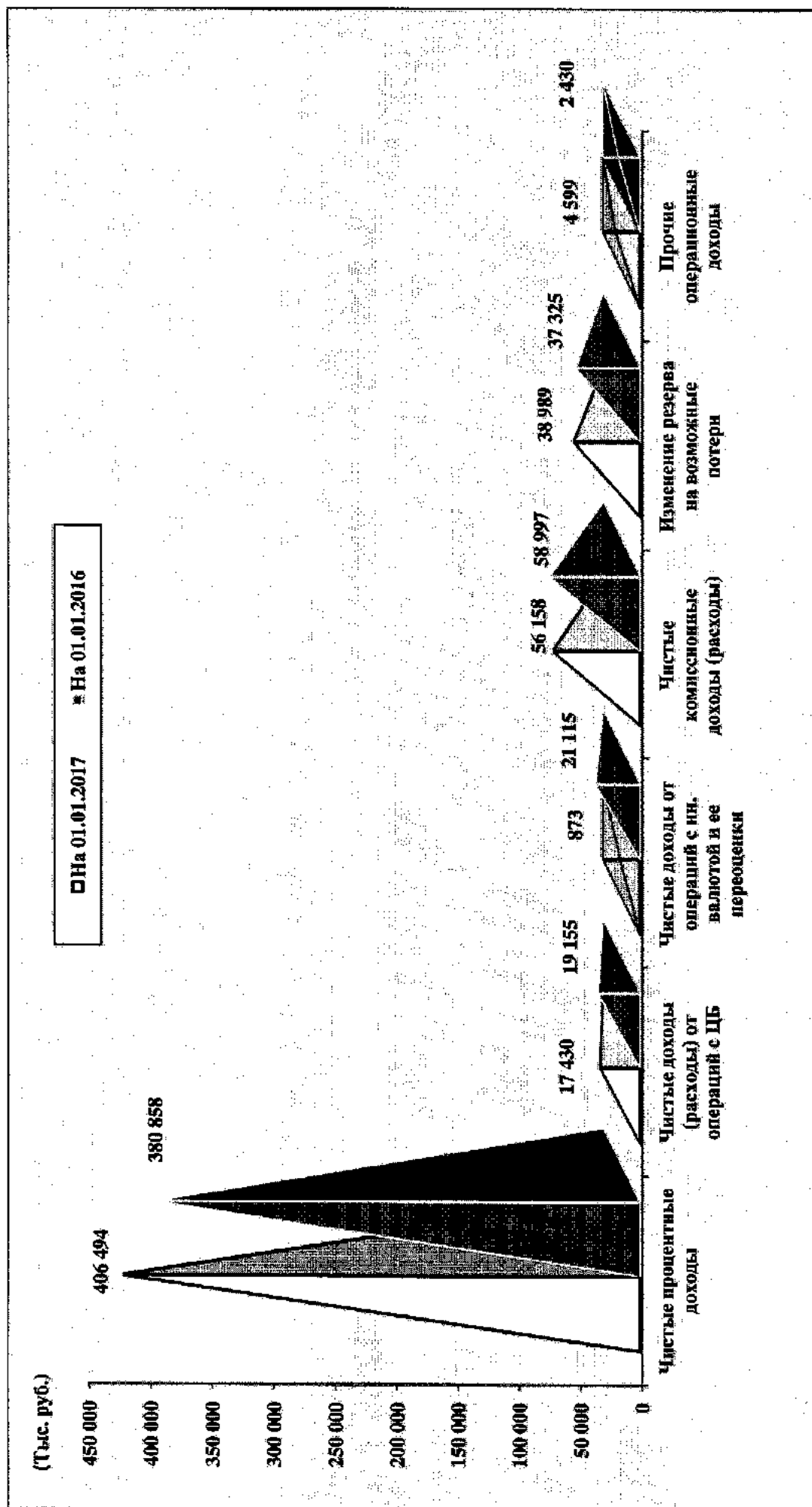


Диаграмма №2. Сравнение структуры доходов Банка по итогам отчетного и предыдущего года.

Из диаграммы № 3 видно, что свыше 85% этих доходов составляют доходы от размещения средств в кредитные организации и ценные бумаги.

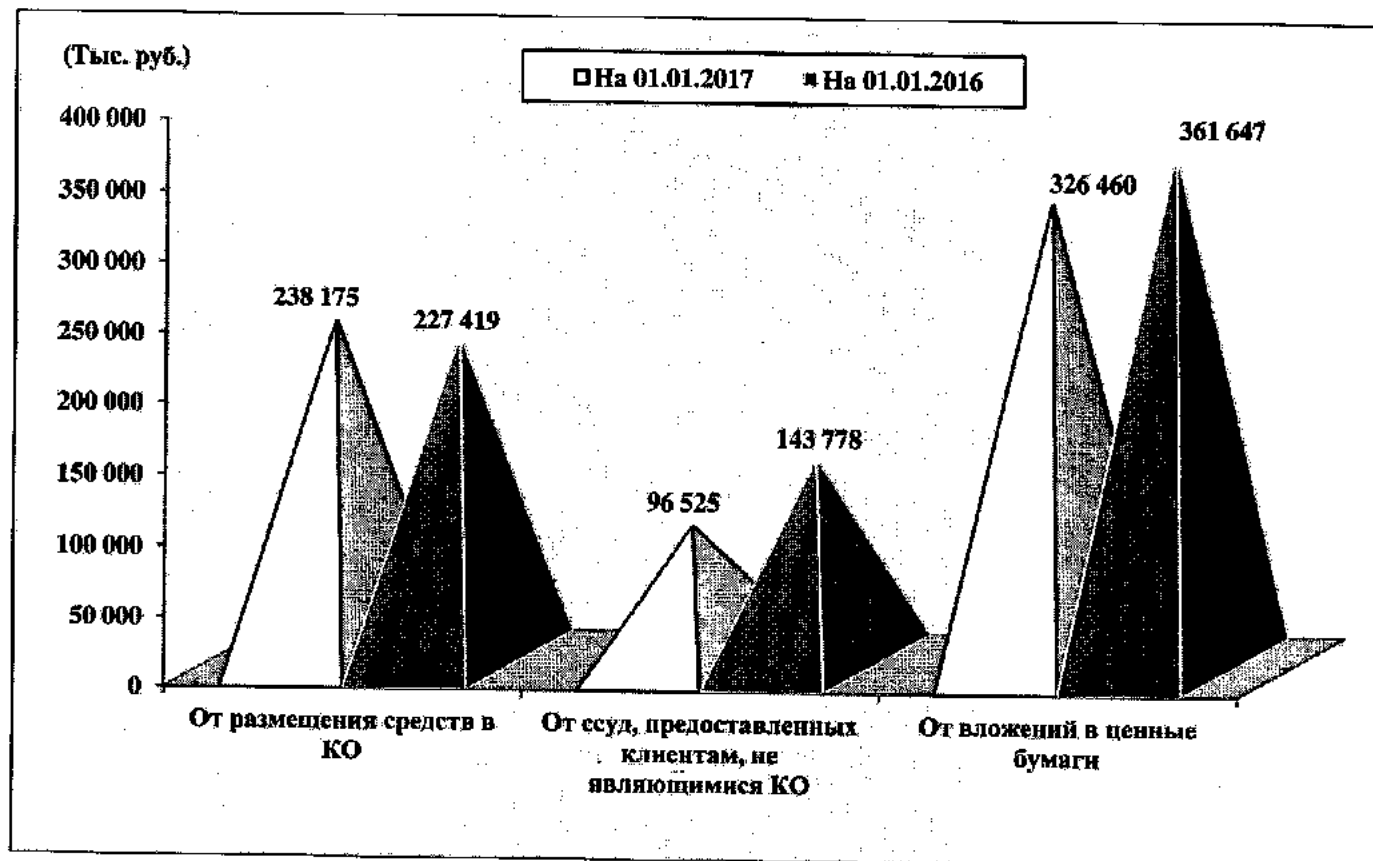


Диаграмма №3. Сравнение структуры процентных доходов Банка по итогам отчетного и предыдущего года.

Основными факторами, повлиявшими на финансовые результаты 2016 года, являлись ограниченные возможности наращивания кредитного портфеля, обусловленные тем, что лишь немногие субъекты малого и среднего предпринимательства, физические лица соответствовали требованиям Банка, направленным на минимизацию кредитных рисков, как следствие, существенное преобладание объема портфеля ценных бумаг над объемом кредитного портфеля Банка.

На финансовые результаты операций с ценными бумагами существенное влияние оказывали обусловленные ситуацией на рынке изменения процентных ставок, справедливой стоимости ценных бумаг, как следствие, их переоценка и корректировка резервов на возможные потери.

Банк осуществлял операции на рынке долговых обязательств; кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц; расчетно-кассовое обслуживание; депозитарные и брокерские операции.

В портфеле Банка преобладают долговые обязательства надежных эмитентов с приемлемой доходностью.

Приоритетными направлениями вложений являлись сектора экономики, связанные с инфраструктурными проектами и оборонной промышленностью, а также банковский сектор, за исключением банков с большим уровнем потребительских кредитов.

На рынке долговых обязательств Банк ориентировался на высоколиквидные облигации надежных заемщиков.

В отчетном году в Банке сменился собственник: с 01.11.2016 г. 100% акций Банка принадлежит АО «РЕГИОН ЭСМ» Д.У. ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Ритм».

В настоящее время Стратегия развития Банка находится в завершающей стадии формирования.

В своей деятельности Банк и в дальнейшем будет придерживаться принципа надежности, ограничивая до приемлемого уровня склонность к риску.

Банк планирует:

- Продолжать операции на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, отдавая предпочтение высоконадежным долговым обязательствам.
- Расширить линейку финансовых инструментов и спектр операций.
- Активизировать работу по кредитованию средних и малых предприятий.
- Повышать качество обслуживания клиентов и спектр предоставляемых им услуг.

2.3. Распределение прибыли за 2016 год

Решение о распределении прибыли по итогам года принимает единственный акционер. В предшествующие годы выплат дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) не осуществлялось. На момент подготовки Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли по итогам 2016 года не принималось. Дата утверждения годовой отчетности за 2016 год единственным акционером Банка на момент подготовки данной годовой отчетности не определена.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Процедуры учета существенных операций и событий:

Раздел учета	Описание процедур учета
Основные средства	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен принести Банку экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.п. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.</p> <p>Стоимостный критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 100 тысяч рублей.</p> <p>Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечить формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств.</p> <p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.</p> <p>При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.</p> <p>Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.</p> <p>Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливая стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимостью основного средства, вывезаемого по договору мены, является его балансовая стоимость.</p> <p>Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.</p> <p>Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.</p> <p>Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому резерву - оценочному обязательству некредитного характера и по каждому объекту основных средств</p> <p>Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <p>Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта.</p> <p>Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.</p> <p>Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:</p> <ul style="list-style-type: none"> • рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением; • изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность; • рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестициях повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещения стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение; • существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива; • изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства. Данные изменения включают простой основной средства, планы по реструктуризации

Раздел учета	Описание процедур учета
	<p>деятельности кредитной организации, при которой используется основное средство, планы по выбытию основного средства до окончания срока его полезного использования;</p> <ul style="list-style-type: none"> экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка; потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании; фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании; Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования основного средства; <p>При наличии хотя бы одного из признаков обеспечения проводится проверка на обеспечение и определяется возмещаемая стоимость с учетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обеспечения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета 706/06 «Расходы» (в ОФР по символу 48204 «Расходы от обеспечения основных средств») в корреспонденции со счетом N 604/01 «Основные средства (кроме земли)» или N 604/04 «Земля».</p> <p>С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если остаточная стоимость основного средства, по которому принято решение о продаже, равна «0», то сумма амортизации восстанавливается на 1 рубль и условная остаточная стоимость в сумме 1 рубль переносится со счета 604/01 на счет 620.</p> <p>Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.</p> <p>Выбытие объекта основных средств (кроме пролежав) происходит в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии или иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостатков или порчи активов при их инвентаризации; частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; иных случаев. <p>Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.</p> <p>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p> <p>Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.</p> <p>Предоставление основных средств в аренду осуществляется на основании договоров аренды, при этом имущество, предоставленное в аренду, учитывается на балансе Банка на счетах по учету основных средств, и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду.</p> <p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> объект способен принести Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Банку на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.</p> <p>Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.</p> <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине</p>
Нематериальные активы	

Раздел учета	Описание процедур учета
	<p>кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов. Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.</p> <p>Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. <p>При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между стоимостью, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.</p> <p>Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк высет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.</p> <p>Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.</p> <p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.</p> <p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. <p>Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания, в связи с этим начисление амортизации за месяц происходит кратно календарным дням.</p> <p>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.</p> <p>Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.</p> <p>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.</p> <p>Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.</p> <p>В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.</p> <p>При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчитываются. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.</p> <p>Нематериальные активы, подлежащие проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.</p> <p>Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от</p>

Раздел учета	Описание процедур учета
Материальные запасы	<p>обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы от обесценения нематериальных активов» в корреспонденции со счетом N 60901 «Нематериальные активы».</p> <p>В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потреблены при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.</p> <p>Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев перехода указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. (по себестоимости).</p> <p>Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.</p> <p>Списание отдельных видов и категорий запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости. Порядок списания ГСМ устанавливается внутренним «Порядком эксплуатации транспортных средств», утвержденным Председателем Правления Банка. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 5 000 до 100 000 рублей без НДС.</p> <p>Финансирование может осуществлять аналитический учет по операциям учета материальных запасов на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p> <p>Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.</p> <p>Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Аналитический учет по счетам по учету уставного капитала ведется в разрезе акционеров.</p> <p>Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.</p> <p>Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.</p> <p>Приобретая ценные бумаги в торговый портфель с намерением в краткосрочной перспективе их реализовать и классифицируя их при первоначальном признании как «оценяемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», Банк определяет, что периодом времени, соответствующим понятию краткосрочной перспективы, является период в 12 месяцев с даты их признания.</p> <p>Учет приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентов ведется по покупной стоимости по срокам их погашения.</p> <p>Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселям простых векселей и акцептантам переводных векселей.</p> <p>По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом ежемесячно рассчитываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.</p> <p>Ценные бумаги, комбинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.</p> <p>Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении.</p> <p>Операции по договорам (сделкам) покупки (продажи) ценных бумаг подлежат отражению на БС 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Результат клиринга на бирже отражается на БС 47403, 47404.</p> <p>Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с БС 30602.</p> <p>Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг².</p> <p>Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на БС 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». По кредиту БС 61210 отражается сумма, поступившая от погашения в корреспонденции с БС 30602 или БС 47407.</p> <p>Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.</p> <p>Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу³. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.</p> <p>Аналитический учет на БС 61210 ведется в рублях, в разрезе видов ценных бумаг.</p>
Вложения в уставный капитал организаций	
Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов	

² Пункт 1.2, 1.6 Приложения 10 к Правилам бухгалтерского учета.

³ Раздел 6 Приложения 10 к Правилам бухгалтерского учета.

⁴ Пункт 3.1 Приложения 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Раздел учета	<p align="center">Описание процедур учета</p> <p>Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселедельцу открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы. Векселедельный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.</p> <p>Для учета резерва по ценным бумагам открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным (дисконтным) доходам, отнесенным на доходы.</p>
Производные финансовые инструменты	<p>В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ⁵:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поставочные и расчетные опционные договоры (контракты); 2. Поставочные и расчетные фьючерсные договоры (контракты); 3. Биржевые поставочные фьючерсные договоры (контракты); 4. Внебиржевые поставочные и расчетные фьючерсные договоры (контракты); 5. Поставочные и расчетные СВОП договоры (контракты). <p>В текстах форвардных и СВОП договоров (контрактов) обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ.</p> <p>Для поставочных форвардных и СВОП договоров (контрактов) - дата оплаты и поставка базового актива - не ранее 3-го дня после даты заключения договора.</p> <p>Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычными делового оборота. ▪ К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами. <p>Характеристики рынка, признаваемого активным:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ сделки на рынке совершаются не реже одного раза в месяц; ▪ объем торгов по данному финансовому инструменту не ниже 15 млн. рублей в месяц. <p align="center">Он-ределение справедливой стоимости производных финансовых инструментов.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Если Банком заключены сделки по ПФИ на активном рынке, справедливая стоимость определяется на основании: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Котировок биржи (средневзвешенная цена торгов); ▪ Котировок биржи по аналогичным инструментам с учетом рыночных условий. В качестве справедливой стоимости форвардного контракта принимается стоимость сопоставимого фьючерсного контракта на тот же базовый актив, торгуемый на активном рынке. При этом даты исполнения форвардного и экспирации фьючерсного контрактов должны совпадать; ▪ Моделей оценки. Так, в качестве справедливой стоимости форвардного контракта принимается стоимость сопоставимого фьючерсного контракта на тот же базовый актив, торгуемый на активном рынке. При этом даты исполнения форвардного и экспирации фьючерсного контрактов должны совпадать.
Дебиторская задолженность	<p>Периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.</p> <p>Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.</p> <p align="center">Отражение сделок, являющихся ПФИ на счетах бухгалтерского учета.</p> <p>Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П.</p> <p>Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФИ с даты первоначального признания производного финансового инструмента до даты прекращения признания ПФИ осуществляются на основании расписаний и первичных учетных документов, подписанных соответствующими отделами Казначейства.</p> <p>Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе серий (номеров).</p> <p>С даты заключения договора, являющегося ПФИ и предусматривающего поставку базового актива, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базового (базового) актива и денежных средств осуществляется на соответствующих счетах Главы Г.</p> <p>Если базисным активом является ценная бумага в сумме требований (обязательств) входит сумма НКД на дату исполнения контракта, т.к. поставка возможна только при исполнении контракта и на эту дату НКД имеет фиксированную величину.</p>
Финансовые требования.	<p>Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающей в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки курсу на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с Правилами.</p> <p>Счета учета аналогов не переоцениваются.</p> <p>Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.</p> <p>Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по финансовым активам, имеющим рыночные или</p>

⁵ Приказ ОСОР № 10-13/пз-н.

Раздел учета	Описание процедур учета
Собственные ценные бумаги.	<p>официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.</p> <p>Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.</p> <p>Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.</p> <p>Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.</p> <p>Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.</p> <p>Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока», учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.</p> <p>При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.</p> <p>Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета бухгалтерского учета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.</p> <p>В случае досрочного погашения выпущенных векселей в день предъявления перенос остатков на счета 52406 не осуществляется. В случае, когда предъявленные к досрочному погашению векселя не оплачены в день предъявления, то погашение осуществляется со счетов 52406.</p> <p>В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц. Выпуск собственных векселей производится на бланке, утвержденного образца.</p> <p>Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).</p>
Кредиторская задолженность.	
Финансовые обязательства.	<p>Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ и в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.</p> <p>Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).</p> <p>Обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.</p>
Расчет с бюджетом по НДС	<p>Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы.</p> <p>НДС по услугам и объектам производственного назначения отражается на БС 60310 в момент списания на расходы. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный» списываются на расходы ежемесячно. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счетов-фактур на БС 60310 «НДС уплаченный» на БС 60310 «НДС уплаченный» списываются на расходы ежемесячно. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счетов-фактур на БС 60310 «НДС уплаченный» списываются на расходы ежемесячно.</p> <p>В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.</p> <p>НДС по обязательствам, которые будут отнесены на доходы в других отчетных периодах, уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету обязательства. НДС полученный за отчетный месяц отражается на БС 60309. В конце каждого месяца остаток на БС 60309 переносится на счет 60301 - НДС, подлежащий уплате в бюджет, при этом соблюдается принцип отражения налога в бухгалтерском учете не позднее срока, установленного для уплаты.</p> <p>НДС по расходам будущих периодов списывается на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием сумм расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий временной период.</p> <p>В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.</p> <p>От НДС освобождаются банковские операции (за исключением внакасса), в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады; • размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет; • открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт; • осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; • кассовое обслуживание организаций и физических лиц; • купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты); • осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; • по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платежей по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций: • выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

Раздел учета	Описание процедур учета
	<ul style="list-style-type: none"> оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего персонала; получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем; услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.
Учет депозитных операций	<p>Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка.</p> <p>Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется в соответствии с действующей учетной политикой с использованием БС 47426, 47411.</p> <p>Привлечение средств в виде неснимаемых остатков на расчетных счетах Клиентов осуществляется на основании дополнительных соглашений к договорам Банковского счета, порядок начисления и выплаты процентов аналогичен порядку начисления и выплаты процентов по депозитам.</p>
Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ	Банк отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом, при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.
Учет межбанковского кредитования	Банк отражает начисленные проценты на выбалансовом счете 91604 по ссудам III, IV и V категорий качества.
Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте	<p>Описание процентов по предоставленным и привлеченным межбанковским кредитам осуществляется с использованием БС 47427, 47426 (при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.) и 91603, 91604 (для категории качества ссудной задолженности III, IV и V).</p> <p>Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.</p> <p>Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.</p> <p>В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.</p> <p>Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.</p> <p>Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).</p> <p>Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам.</p>
Учет доходов	<p>Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.</p> <p>Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.</p> <p>В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> 70601 Доходы. 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг. 70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте. 70605 Доходы от применения встроженных производных инструментов, не выделяемых от основного договора. 70613 Доходы от производных финансовых инструментов. 70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.
Учет расходов	<p>Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты:</p> <p>Расходы.</p> <ul style="list-style-type: none"> 70606 Расходы. 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг. 70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте. 70610 Расходы от применения встроженных производных инструментов, не выделяемых от основного договора. 70611 Налог на прибыль. 70614 Расходы по производным финансовым инструментам. 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.
Учет финансовых результатов	<p>Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года⁶. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансовых результатов прошлого года.</p> <p>Проводки по отражению СПОД отражаются только на балансе головного офиса.</p> <p>Проводки по отражению СПОД в филиале не производятся, кроме проводок</p>

⁶ Положение №446-П.

Раздел учета	Описание процедур учета
	<p>Д 706 (Доходы) К30305 Д 30306 К706 (Расходы), которые осуществляются в первый рабочий день нового года. Для отражения финансового результата филиала на балансе головного офиса на БС 707 открываются отдельные лицевые счета. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. Годовой бухгалтерский отчет за год составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У.</p>

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

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

- **Стоимость ценных бумаг.** В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

- **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 26.03.2004 г. № 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 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей отчетности

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

- Инвентаризация:

- по состоянию на 01 ноября 2016 года - основных средств, нематериальных активов,

- по состоянию на 01 декабря 2016 года - материальных запасов и прочего имущества,

- по состоянию на 01 января 2017 года - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям,

- по состоянию на 01 января 2017 года - денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета. Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка на отчетную дату.

- Проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». Проверка не выявила нарушений длительности нахождения на счете денежных средств, выданных под отчет. Фактов недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений не выявлено.

- Сверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с первичными документами. Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличия случаев пропуска исковой давности

для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке не установлено.

- Проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» подтвердила полноту отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

- Проверка правомерности отнесения доходов и расходов к отчетному периоду. Все начисленные и отраженные в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 446-П доходы и расходы, относятся к периоду до 01 января 2017 года.

- Сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

- Приняты меры для получения до 31 января 2017 года от всех клиентов - кредитных организаций письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

- 09 января 2017 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетов по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетов по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождения между суммами остатков по указанным счетам не выявлены.

- Произведена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка по состоянию на 01 января 2017 года. Суммы остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств идентичны.

3.4. Сведения об основных корректирующих событиях после отчетной даты:

Таблица №2

Корректирующее событие	Сумма (тыс. руб.)
Уменьшение суммы отложенного налогового актива за 12 месяцев 2016 г.	1.639
Уменьшение суммы отложенного налогового обязательства за 12 месяцев 2016 г.	1.056
Отражение суммы переплаты по налогу на прибыль за 2016 г.	8.015

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

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

В связи с вступлением в 2016 году в силу изменений в Положение от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П), изменилась группировка отдельных счетов, в первый рабочий день 2016 года были перенесены остатки по счетам для следующих активов:

Таблица №3

Наименование актива	До переноса остатков (тыс. руб.), на 01.01.2016	Сумма, подлежащая переносу (тыс. руб.)	После переноса остатков (тыс. руб.)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35.668	622	33.488
		-2.802	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	2.802	2.802
Прочие активы	32.885	-622	32.263

В целях сопоставимости данных на начало отчетного года расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России № 139И с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2016 года, а именно с учетом:

- изменения подхода к расчету рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 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), по облигациям младшего транша (код 8750), по ипотечным ссудам с определенными условиями (код 8752);

- уточнения методики расчета коэффициента рублевого фондирования (код 8705) и требований, относимых к категории «фондированные в рублях» и «фондированные в иностранной валюте»;

- уточнения коэффициента риска по коллективному клиринговому обеспечению (код 8847).

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

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

За 2016 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В 2016 году Банком внесены изменения в Учетную политику Банка, которые затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета, связанные с вступлением в действие Положений Банка России:

- № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Кредитных организаций» (далее Положение 446-П);

- № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение 448-П);

– № 465-П « Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» » (далее Положение 465-П).

Документ устанавливает новые подходы к отражению в бухгалтерском учете расходов на оплату труда. Вводятся следующие виды вознаграждений работникам:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Эффект принятия от данных изменений не оказывает существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления, операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года Положения 448-П и изменений внесенных в Положение 385-П, активы ранее учитываемые, как расходы будущих периодов, в части неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, предназначенные для использования в течении более, чем 12 месяцев, с 01 января 2016 года учитываются, как нематериальные активы; активы, ранее учитываемые в составе материальных запасов, как внеоборотные запасы, с 01 января 2016 года учитываются как, долгосрочные активы, предназначенные для продажи или средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога.

3.6. Существенные ошибки в годовой отчетности в предшествующих периодах отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица №4

Наименование статей бухгалтерского баланса по форме 0409806	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Денежные средства	135.241	127.307
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	346.600	749.427
Обязательные резервы	38.381	27.764
Средства в кредитных организациях	309.942	298.301
ИТОГО	791.783	1.175.035

Все средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях размещены в Российской Федерации.

Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций размещаются для обеспечения операций на московской бирже, операций с еврооблигациями, расчетов по банковским картам, переводов без открытия счета, платежей клиентов в иностранной валюте.

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

4.2. Информация об объеме и структуре ссуд⁷

Информация о чистой ссудной задолженности представлена в таблице №5.

Таблица №5

Наименование актива	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Сумма с учетом резерва, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Сумма с учетом резерва, тыс. руб.
	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
Депозит в Банке России	300.000	0	300.000	330.000	0	330.000
Денежные средства, предоставленные по сделке РЕПО	4.089.974	0	4.089.974	0	0	0
Кредиты физическим и юридическим лицам	386.974	85.514	301.460	682.109	110.411	571.698
Векселя	0	0	0	743.689	2.234	741.455
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1.348	0	1.348	398	0	398
ИТОГО	4.778.296	85.514	4.692.782	1.756.196	112.645	1.643.551

Размер кредитного портфеля по итогам 2016 года составил около 54% от размера кредитного портфеля по итогам аналогичного периода предыдущего года (см. таблицы №№4, 5). Сокращение кредитного портфеля обусловлено сокращением количества заемщиков, соответствующих требованиям Банка, направленным на минимизацию кредитных рисков.

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности (см. таблицу №6, диаграмму №4).

Таблица №6

Вид экономической деятельности	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	342.528	603 654
Производство	57.329	50.997
Сельское хозяйство	36.540	49.254
Строительство	7.406	52.951
Транспорт и связь	88.150	122.526
Торговля, услуги	70.277	185.192
Недвижимость, аренда	5.469	11.006
Прочие виды деятельности	75.877	126.981
На завершение расчетов	1.480	4.747
Ссуды физическим лицам	44.446	78.455
ИТОГО	386.974	682.109

⁷ Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

□ На 01.01.2017 ■ На 01.01.2016

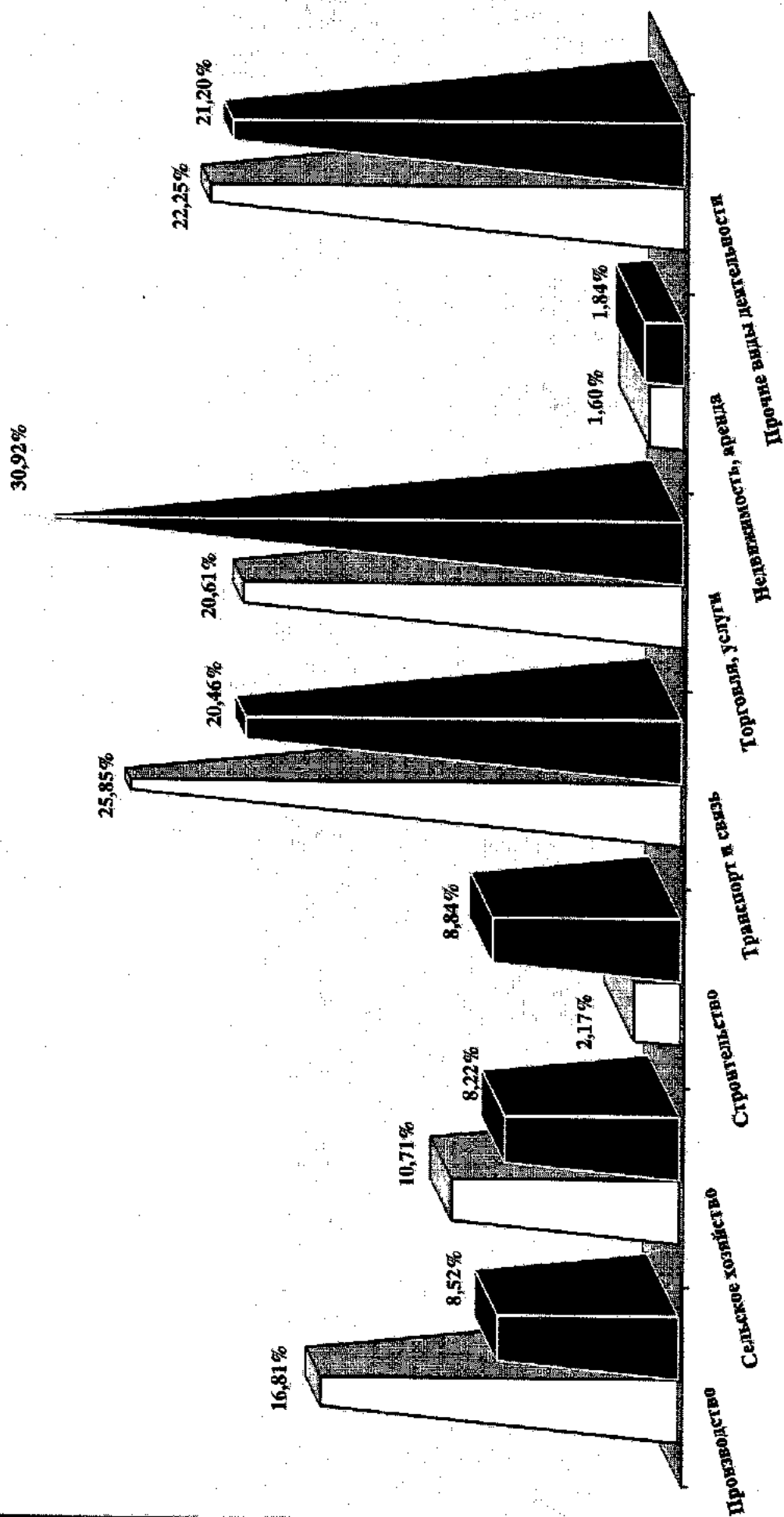


Диаграмма №4. Сравнение структуры кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Распределение кредитов по заемщикам как субъектам права - в таблице №7, на диаграмме №5.

Таблица №7

Субъекты права	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Юридические лица	262.415	456.503
Индивидуальные предприниматели	80.113	147.151
Физические лица	44.446	78.455
Итого	386.974	682.109

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитов - в таблице №8.

Таблица №8

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Ипотечные кредиты	18.055	24.250
Жилищные кредиты ⁸	7.247	10.305
Автокредиты	388	3.069
Потребительские	18.756	40.831
Итого	44.446	78.455

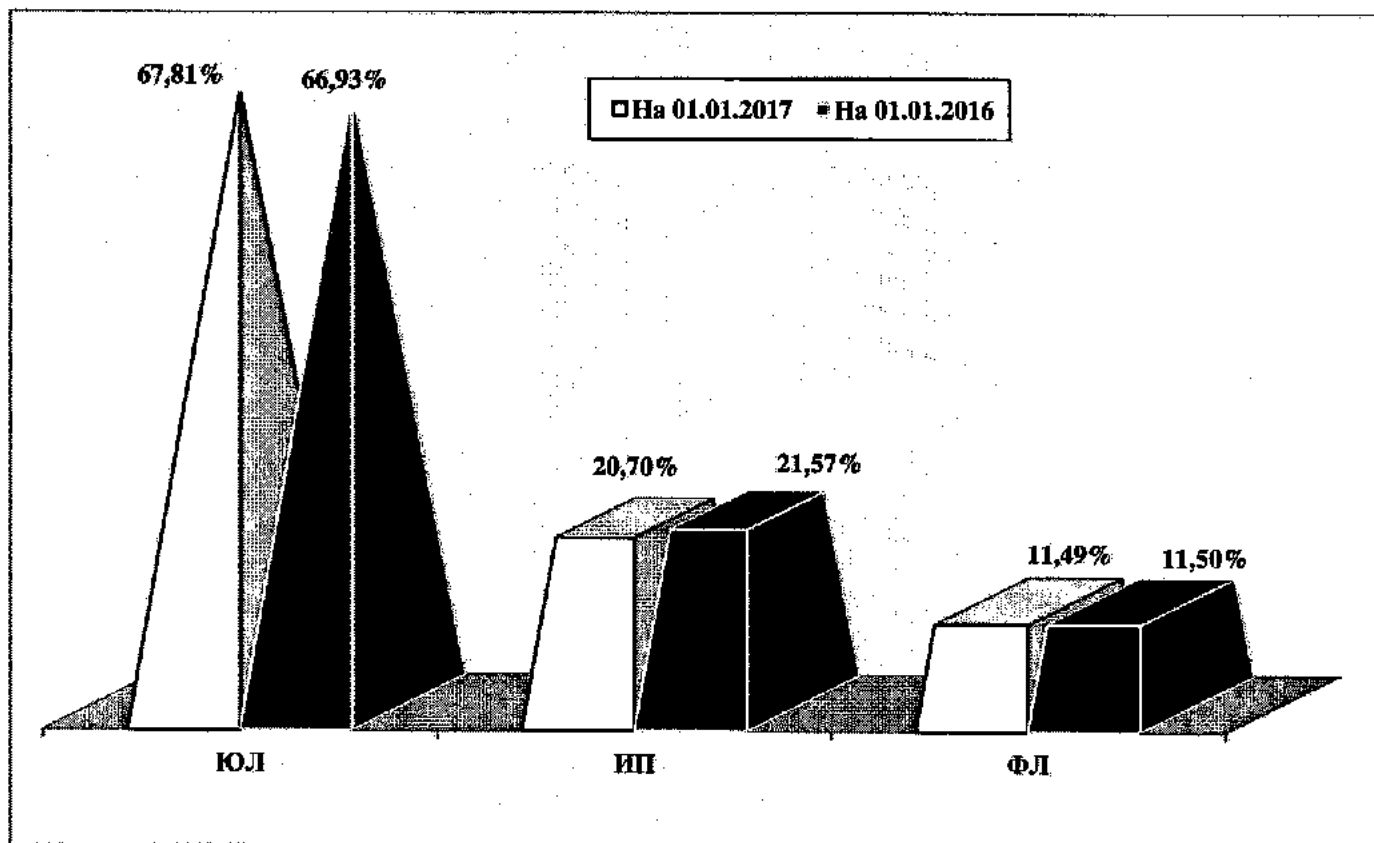


Диаграмма №5. Сравнение структуры кредитного портфеля по заемщикам как субъектам права по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

⁸ Кредиты на покупку жилья под иное обеспечение (поручительство, автомобили, иное).

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения представлено в *таблице №9 и диаграмме №6).*

Таблица №9

Сроки до погашения ссуд	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
«Овердрафт»	1.885	5.291
до 30 дней.	0	0
от 31 до 90 дней	15.207	0
от 91 до 180 дней	15.942	25.056
от 181 дня до 1 года	51.408	135.105
от 1 года до 3-х лет	232.056	427.005
свыше 3-х лет	34.847	60.736
просроченные	35.629	28.916
ИТОГО	386.974	682.109

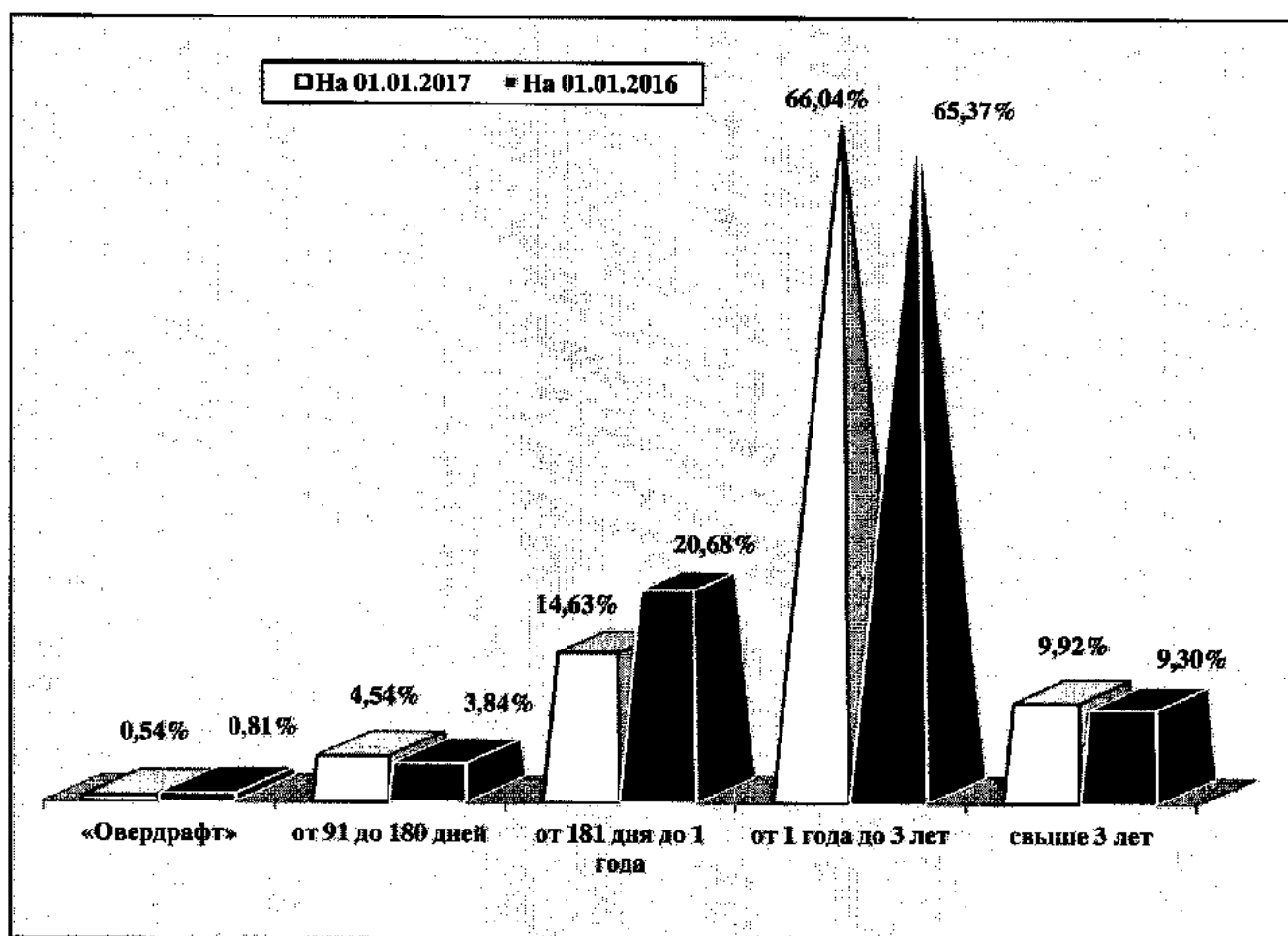


Диаграмма №6. Сравнение структуры кредитного портфеля по срокам до погашения ссуд по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Около **96%** кредитов Банк выдал в течение 2015-2016 годов заемщикам из Белгородской области и г. Москвы (см. *таблицу №10).*

Таблица №10

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Регионы Российской Федерации		
Белгородская обл.	80,54%	81,52%
г. Москва	15,33%	11,39%
Прочее	4,13%	7,06%
Зарубежные страны	0,00%	0,03%

Учетные векселя на отчетную дату в портфеле Банка отсутствовали (см. таблицу №11 и диаграмму №7).

Таблица №11

Сроки до погашения векселей	Остаток требований (тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Со сроком погашения от 31 до 90 дней	0	245.519
Со сроком погашения от 91 до 180 дней	0	39.378
Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	0	472.166
Со сроком погашения от 1 года до 3-х лет	0	0
ИТОГО	0	757.063

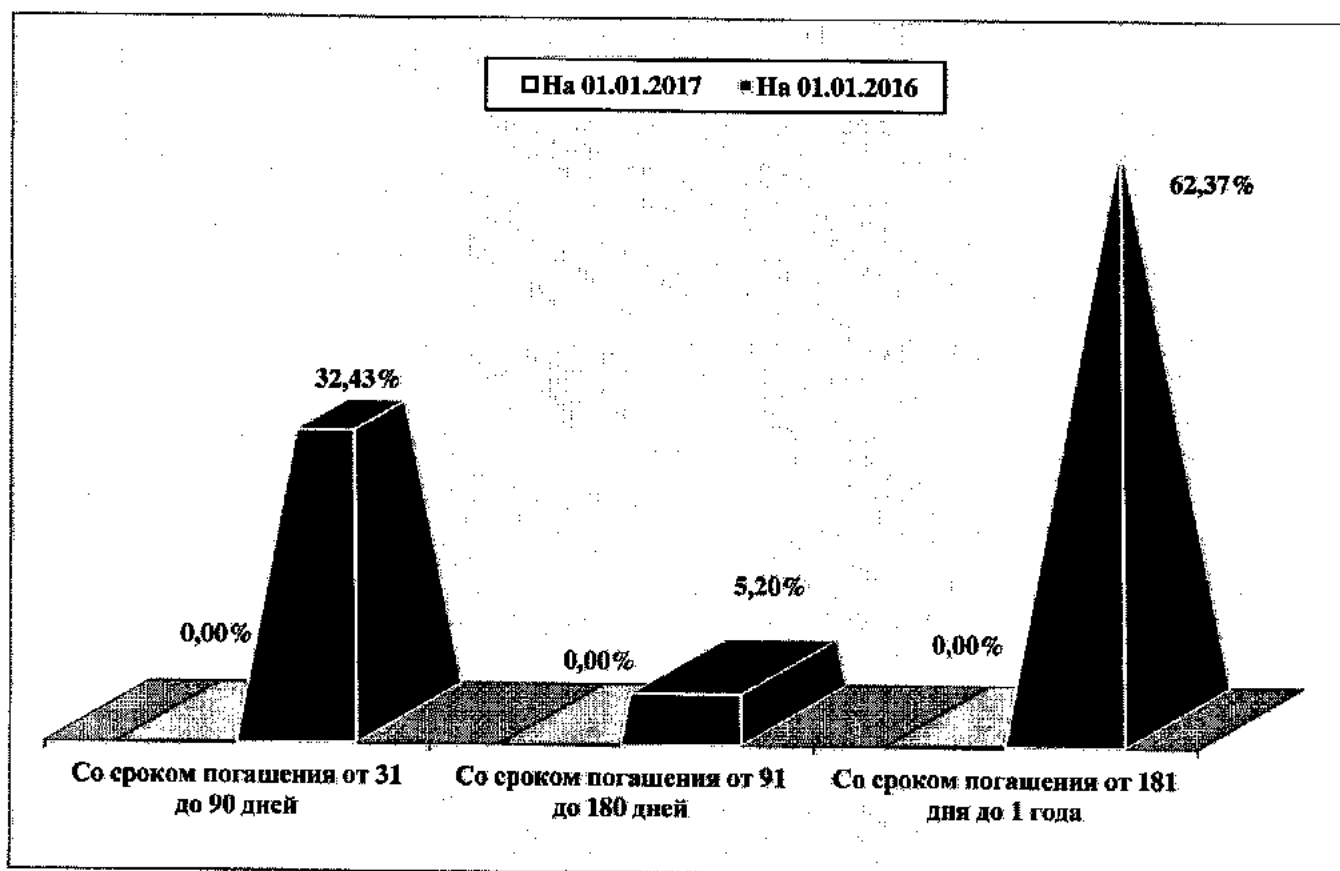


Диаграмма №7. Сравнение структур портфелей учетных векселей по срокам до погашения по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

По итогам 2016 года объем портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, сократился на 66,6%. В целом объем портфеля долговых обязательств сократился примерно на 79%. Существенное сокращение портфеля долговых обязательств в течение 2-й половины 2016 года обусловлено осуществлением процедуры смены собственников Банка.

Зона географической концентрации всех активов, имеющихся в наличии для продажи – Российская Федерация.

Структура портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам облигаций изменилась незначительно (см. таблицу №12 и диаграмму №8).

Таблица №12

Вид облигаций	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Облигации РФ	20.005	19.348
Облигации субъектов РФ	0	52.948
Облигации кредитных организаций	220.556	1.049.44
Облигации прочих эмитентов	487.720	636.126
Еврооблигации	0	422.764
ИТОГО	728.281	2.180.627

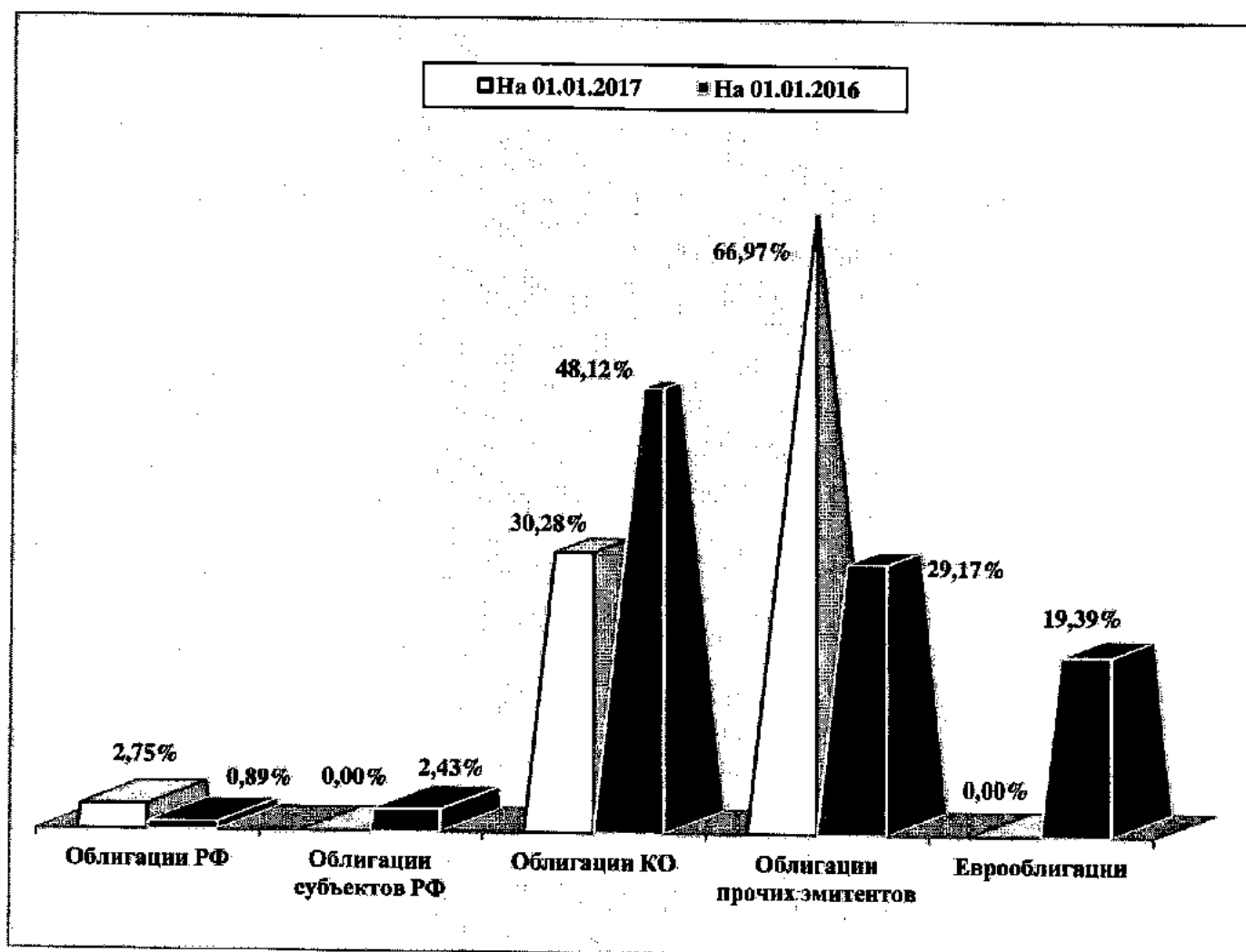


Диаграмма №8. Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющихся в наличии для продажи, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года

На диаграмме №9 приведено распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения (оферты).

В таблице №13 представлено распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов.

Таблица №13

Вид экономической деятельности эмитентов	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Банковская деятельность	220.556	1.300.466
Финансовая деятельность	487.720	518.388
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	171.741
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	35.504
Химическое производство	-	30.453
Производство машин и оборудования	-	51.779
ИТОГО	708.276	2.108.331

□ На 01.01.2017 ■ На 01.01.2016

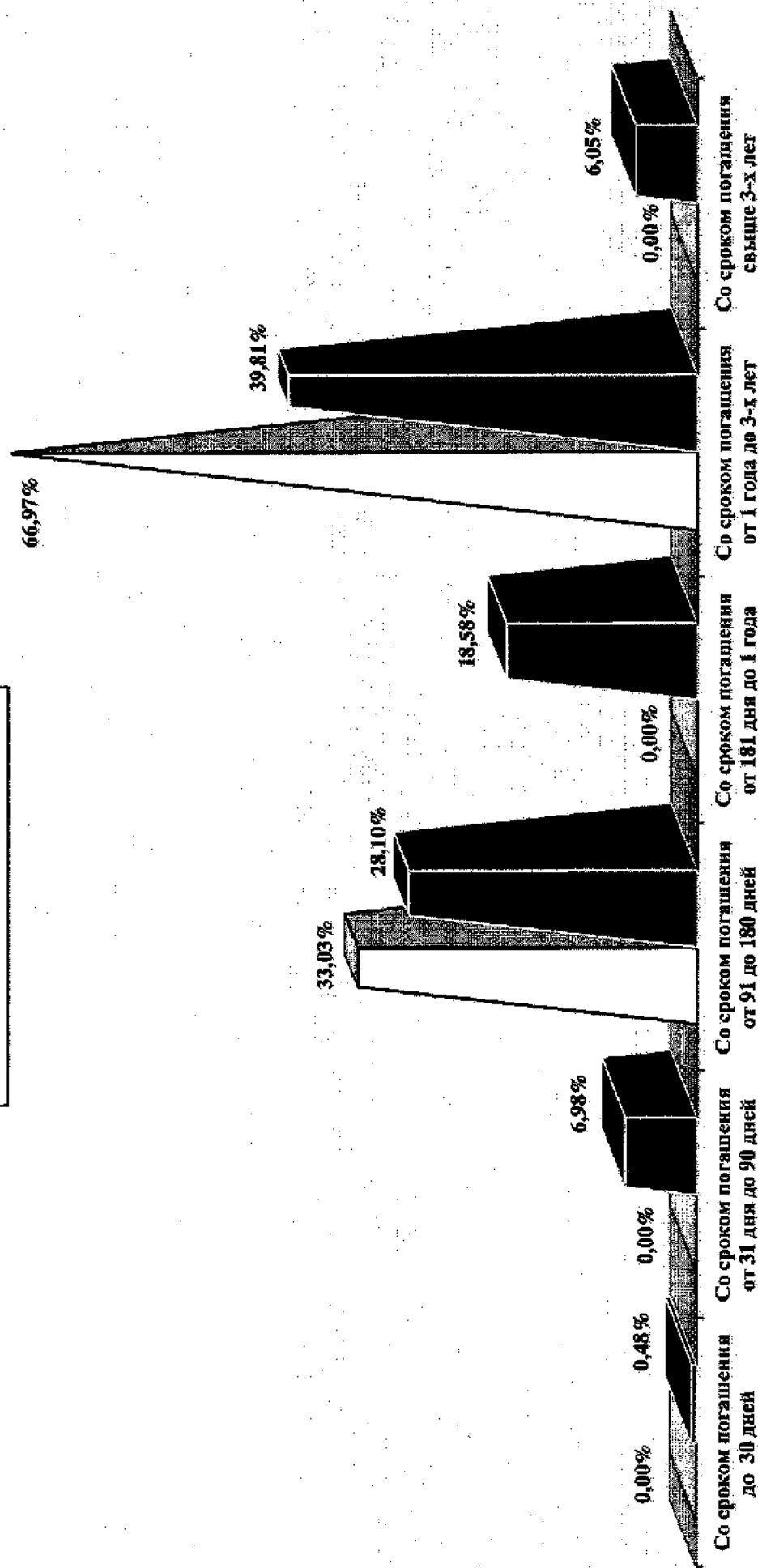


Диаграмма №9. Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющихся в наличии для продажи по срокам до погашения (оферты), по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

4.4. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель долговых обязательств, удерживаемых до погашения, был создан Банком в декабре 2014 года в условиях кризиса на российском финансовом рынке, который характеризовался сильным падением цен на долговые инструменты.

Переклассификация ценных бумаг из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемых до погашения» была проведена в порядке, установленном Указанием Банка России от 18.12.2014 года №3498-У «О переклассификации ценных бумаг». По состоянию на 2016 г. в портфель ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, входили долговые обязательства следующих эмитентов:

Таблица №14

Наименование эмитента	Стоимость, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Стоимость с учетом резерва, тыс. руб.
	На 01.01.2016		
ВЕРТОЛЕТЫ РОССИИ	168.312	-3.366	164.946
ФСК ЕЭС	358.731	-3.587	355.144
ВЫМПЕЛКОМ	376.108	-7.522	368.586
РОССЕЛЬХОЗБАНК	194.600	0	194.600
ВНЕШЭКОНОМБАНК	152.052	0	152.052
ИТОГО	1.249.803	-14.475	1.235.328

В отчетном периоде в связи со снижением ключевой ставки Банка России, относительной стабильностью курса рубля, цены на облигации из банковского портфеля долговых обязательств, удерживаемых до погашения, существенно выросли.

В связи с прогнозируемой специалистами Банка коррекцией (падением) цен на российские облигации с длительными сроками до погашения, Правлением Банка было принято решение о фиксации прибыли и мерах по снижению процентного риска.

С этой целью все ценные бумаги из категории «удерживаемых до погашения» были переклассифицированы в категорию «имеющихся в наличии для продажи» и проданы.

Совокупная стоимость переклассифицированных финансовых инструментов из портфеля «удерживаемых до погашения» в портфель «долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи» по состоянию на момент переклассификации 21.07.2016 г. составила 1.167.966 тыс. руб.

4.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Банк привлекает денежные средства по сделкам прямого РЕПО⁹.

На отчетную дату сделки прямого РЕПО отсутствуют.

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

⁹ Сделка прямого РЕПО - сделка продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки.

4.7. Информация о составе, структуре и переоценке основных средств

Информация о составе и структуре основных средств на 01.01.2017 г. представлена в таблице №15, на основании произведенного анализа признаки обесценения не выявлены, переоценка основных средств не осуществлялась.

Таблица №15

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежных средств полученных, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017, тыс. руб.		
До 2016 г.											2016 г.	
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов 60401, 61903, 61907)	458		299	0	0	0	0	0		756		
2. Мебель (расшифровка части счета 60401)	7497		0	0	114	111	0	0		7.384		
3. Офисное оборудование (расшифровка части счета 60401)	19.914		725	20	557	554	0	0		20.102		
4. Транспорт (расшифровка части счета 60401)	6.467		579	0	826	826	305	305		6.221		
5. Земля (счет 604) (расшифровка счетов 60404, 61901, 61905)	68		0	0	0	0	0	0		68		
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (Расшифровка счетов 61904, 61908)	24.595		0	0	8.136	0	11.021	9.130		16.459		
7. Нематериальные активы	366		1.547		428					1.485		
8. Материальные запасы	1.014		4.643		4.826					831		
Перенос с расходов будущих периодов на нематериальные активы	622											
ИТОГО	61.000	26.111	7.793	20	14.886				26.224	53.305		
Балансовая стоимость с учетом амортизации	34.889									27.081		

Информация о составе и структуре основных средств на 01.01.2016 г. представлена в таблице №16, на основании произведенного анализа признаки обесценения не выявлены, переоценка основных средств не осуществлялась.

Таблица №16

Наименование	До 2015 г.				2015 г.				
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежных средств полученных, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2016, тыс. руб.
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов 6101, 61903, 61907)	458								458
2. Мебель (расшифровка части счета 60401)	6.741		755						7.497
3. Офисное оборудование (расшифровка части счета 60401)	20.927		547	12	1.572	1.572			19.914
4. Транспорт (расшифровка части счета 60401)	6.286		410		229	229	100	100	6.467
5. Земля (счет 604) (расшифровка счетов 6104, 61901, 61905)	68								68
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (Расшифровка счетов 61904, 61908)	35.197		941		11.543				24.595
7. Нематериальные активы	256		110						366
8. Материальные запасы	999		4.443		4.428				1.014
Перенос с расходов будущих периодов									622
ИТОГО	70.932	25.430	7.206	12	17.772		100	100	61.000
Балансовая стоимость с учетом амортизации	60.378								34.889

4.8. Информация о прочих активах

Объем прочих активов незначителен, составляет на 01.01.2017 г. **0,68%** от активов Банка.

Расшифровка прочих активов на 01.01.2017 г. представлена в *таблице №16*, на 01.01.2016 г. - в *таблице №17*

Таблица №17

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) на 01.01.2017	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами в ПАО «Промсвязьбанк»	643	33.247	свыше 1 года
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами в ПАО «Промсвязьбанк»	840	4.922	свыше года
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами в ПАО «Промсвязьбанк»	978	1.770	свыше года
Требование по получению процентов	643	1.237	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	779	до 1 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	137	до 3 мес.
Неполученные комиссии	643	17	до 30 дней
Прочие требования по получению процентов		8	до 30 дней
Нефинансовые активы			
Страховые взносы	643	504	до 3 мес.
Услуги аудиторов	643	382	до 30 дней
Информационные услуги	643	73	до 20 дней
Итого прочих активов		43.076	

Таблица №18

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) на 01.01.2016	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Требование по получению процентов	643	696	до 30 дней
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами в ПАО «Промсвязьбанк»	840	14.645	свыше года
Неполученные комиссии	643	41	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	1.140	до года
Дисконты по векселям	643	13.405	до 30 дней
Незавершенные расчеты	643	331	д/в
Нефинансовые активы			
Информационные услуги	643	2.005	до 30 дней
Итого прочих активов		32.263	

4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Таблица №19

Наименование видов счетов кредитных организаций	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	208	61
Привлеченные денежные средства от Банка России по сделкам РЕПО		64.828
ИТОГО	208	64.889

4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, сократился на 5,15 % (см. таблицу №20). Банк привлекает средства в основном в валюте РФ, в г. Москве (через Головной офис) и в Белгородской области (через филиал Банка в г. Белгороде).

Таблица №20

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Всего:	3.959.897	4.174.858
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	3.667.010	3.710.699
в иностранной валюте	292.887	464.159
в том числе по регионам:		
г. Москва	3.231.969	3.189.188
Белгородская область	727.928	985.670

В таблице №21 представлено распределение остатков на счетах Клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности.

Таблица №21

Сектора экономики и виды экономической деятельности	Остатки на счетах Клиентов (тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Добыча полезных ископаемых, из них:	6.269	9.553
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2.300	1.079
Обрабатывающие производства, из них:	115.284	165.650
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1.060	2.149
Обработка древесины и производство изделий из дерева	109	491
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	9.445	8.961
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1.307	5
Химическое производство	17.463	21.993
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	65.633	78.718
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	945	1.498
Производство машин и оборудования, из них:	14.216	49.291
Производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	14.216	49.291
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4.361	13.002
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	23.595	10.511
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	23.585	10.468
Строительство, из них:	714.010	401.541
Строительство зданий и сооружений	714.010	401.541
Транспорт и связь	51.462	28.372
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	229.091	440.485
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59.352	148.154
Прочие виды деятельности	301.964	287.105
Справочно: Средства физических лиц	2.454.509	2.670.484
Итого	3.959.897	4.174.858

Структура привлеченных средств представлена на диаграммах 10-12.

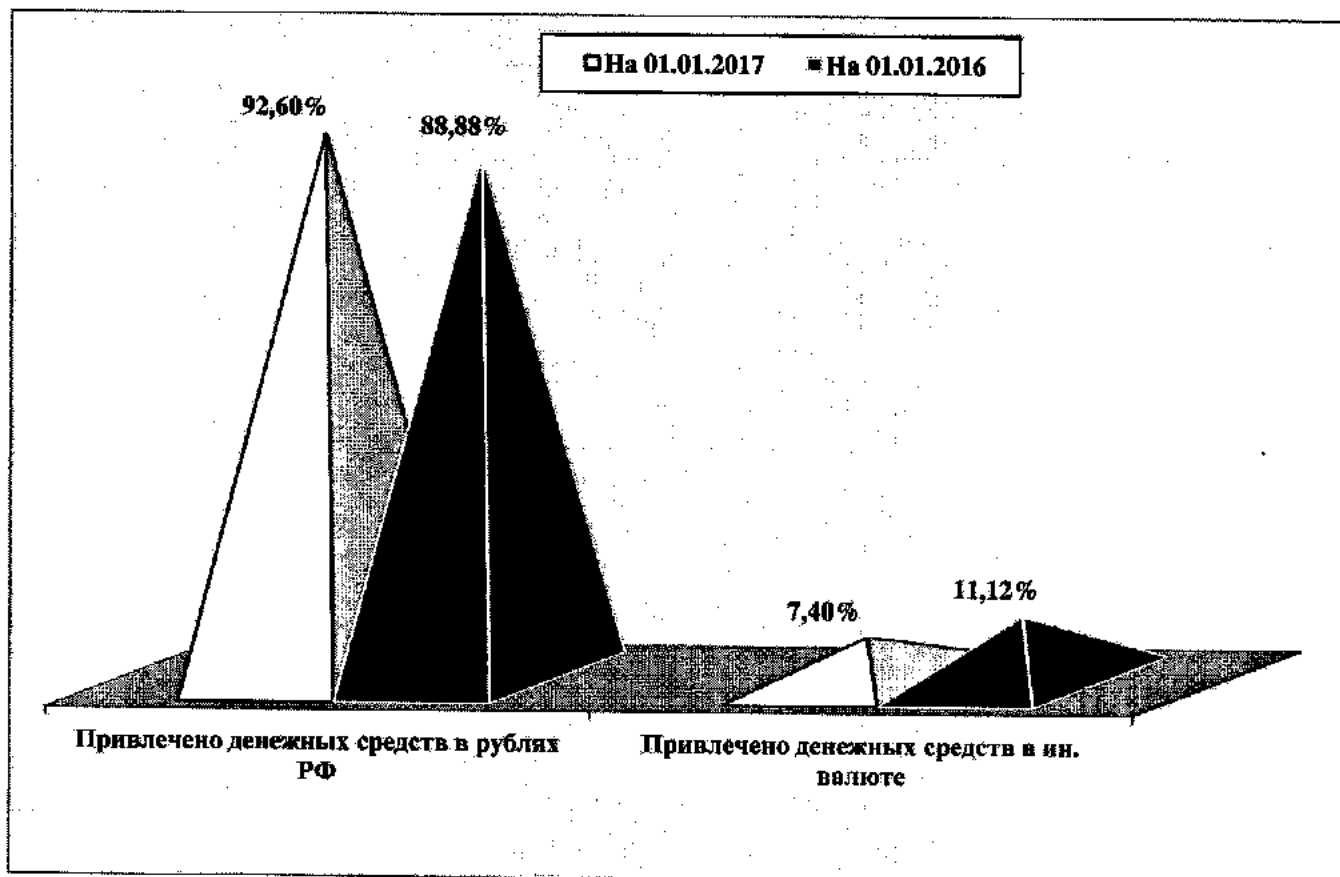


Диаграмма №10. Сравнение соотношения денежных средств, привлеченных Банком в рублях РФ и иностранной валюте по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

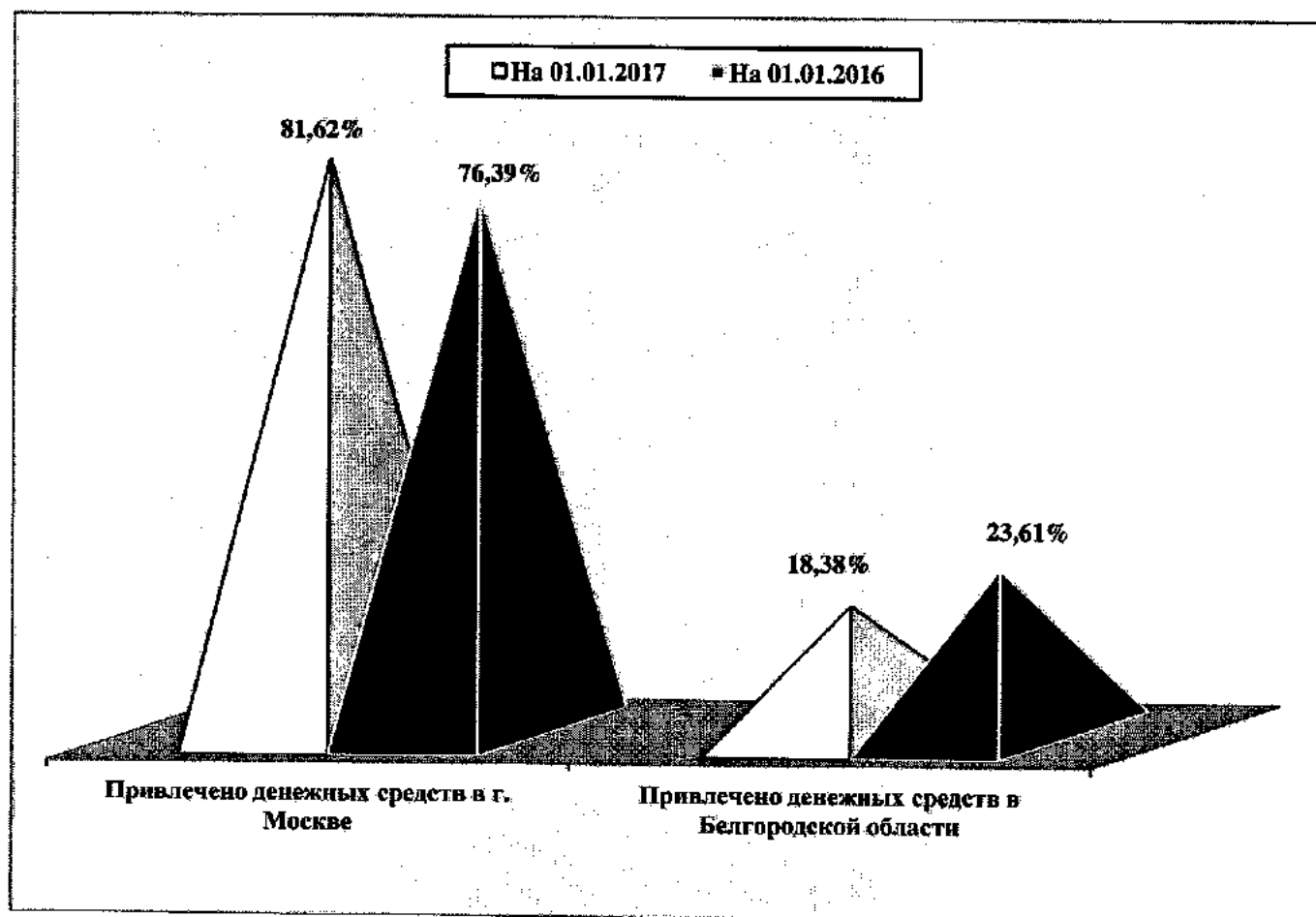


Диаграмма №11. Сравнение концентрации денежных средств по месту привлечения по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Банк привлекает в основном денежные средства физических и юридических лиц на текущие и депозитные счета (во вклады).

□ На 01.01.2017 ■ На 01.01.2016

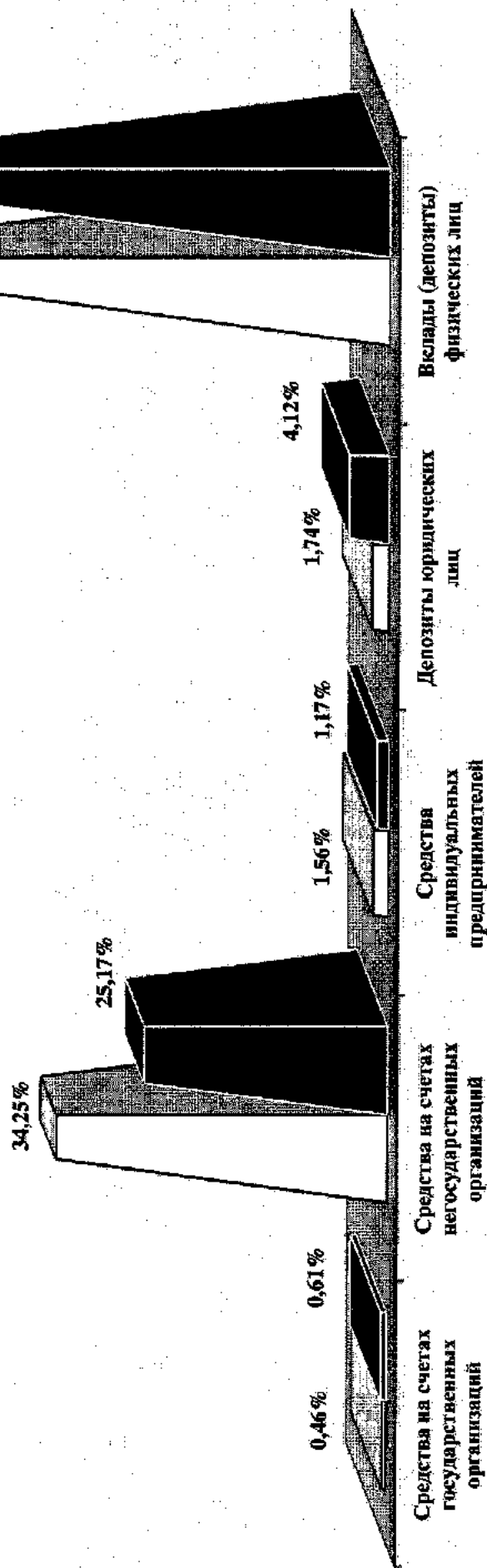


Диаграмма №12. Сравнение структуры денежных средств, привлеченных Банком, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

4.11. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 01.01.2017 г. представлена в таблице №22, на 01.01.2016 г. - в таблице №23.

Таблица №22

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) на 01.01.2017	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	142	до 1 года
Суммы до выяснения	643	933	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	643	513	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	840	63	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	978	12	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	7.608	до 1 года
Незавершенные расчеты		112	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам (2016-2018 г.г.)	643	17.374	до 1 года
ИТОГО		26.757	

Таблица №23

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) на 01.01.2016	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	1.279	до 1 года
Суммы до выяснения	643	101	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	643	1.859	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	840	259	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	978	32	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	4.372	до 1 года
Прочие	643	158	до 30 дней
Нефинансовые обязательства отсутствуют			
ИТОГО		8.060	

4.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- ◆ Общее количество выпущенных акций, в том числе:
 - обыкновенных акций: 756.025.488;
 - привилегированных акций: 0.
- ◆ Общее количество размещенных акций, в том числе:
 - обыкновенных акций: 756.025.488;
 - привилегированных акций: 0.
- ◆ Количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 1.500.000.000.
- ◆ Номинальная стоимость акции – 1 руб.
- ◆ Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества, а также имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал за 2015 и 2016 годы не изменялся.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде:

- ♦ Обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции Банка не обращались на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).
- ♦ Банк не предоставлял и не находился в процессе предоставления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или другому регулирующему органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация о процентных доходах:

Таблица №24

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Процентные доходы, всего, в том числе:		661.160	732.844
1.	от размещения средств в кредитных организациях	238.175	227.419
2.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	96.525	143.778
3.	от вложений в ценные бумаги	326.460	361.647

5.2. Информация о процентных расходах:

Таблица №25

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Процентные расходы, всего, в том числе:		282.354	336.578
1.	по привлеченным средствам кредитных организаций	618	7.009
2.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	281.736	329.569

5.3. Информация об изменении размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам.

Таблица №26

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
1.	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:	27.688	-15.408
1.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	636	-9

5.4. Информация о доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица №27

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:		1.507	744
1.	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	1.876	904

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
2.	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	0	160
3.	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых являются ценные бумаги	369	0

5.5. Информация о доходах от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Таблица №28

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в т.ч.:		70.434	34.276
1.	Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	86.957	77.399
2.	Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	16.523	43.123

5.6. Информация о доходах от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

Таблица №29

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в т.ч.:		-54.511	-15.865
1.	Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.869	402
2.	Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	57.380	16.267

5.7. Информация о доходах от операций с иностранной валютой

Таблица №30

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.:		935	45.354
1.	Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1.889	2.607
2.	Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	47.664	165.416
3.	Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	48.618	122.499
4.	Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	0	170

5.8. Информация о переоценке иностранной валюты

Таблица №31

№	Наименование показателя	На 01.07.2017 (тыс. руб.)	На 01.07.2016 (тыс. руб.)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.:		-62	-24.239
1.	Доходы по переоценке средств в иностранной валют	1.003.015	2.482.971
2.	Расходы по переоценке средств в иностранной валют	1.003.077	2.507.210

5.9. Информация о комиссионных доходах

Таблица №32

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Комиссионные доходы, в т.ч.:		70.156	73.249
1.	От открытия и ведения банковских счетов	9.227	8.817
2.	От расчетного и кассового обслуживания	34.413	41.209
3.	От осуществления переводов денежных средств	14.991	5.065
4.	От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	8.517	14.347
5.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2.749	1.109
6.	От других операций	259	2.702

5.10. Информация о комиссионных расходах

Таблица №33

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Комиссионные расходы, в т.ч.:		13.998	14.252
1.	За открытие и ведение банковских счетов	2.873	882
2.	За расчетное и кассовое обслуживание	3.826	862
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4.780	3.374
4.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2.278	905
5.	Профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	155	950
6.	Другие комиссионные расходы	86	7.279

5.11. Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

Таблица №34

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в том числе:		13.887	16.220
1.	По облигациям прочих эмитентов	3.323	1.116
	Восстановлено резервов	8.307	6.646
	Создано резервов	(4.984)	(5.530)
2.	По еврооблигациям прочих эмитентов	10.564	15.104
	Восстановлено резервов	14.144	24.304
	Создано резервов	(3.580)	(9.200)

5.12. Информация об изменении размера резерва по прочим потерям.

Таблица №35

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:		25.102	21.393
1.	По условным обязательствам кредитного характера	(15.283)	15.190
	Восстановлено резервов	135.971	167.621
	Создано резервов	(151.254)	(152.431)
2.	По другим активам, в том числе, по требованиям и операциям, не приносящим процентный доход	40.385	6.203
	Восстановлено резервов	61.884	12.731
	Создано резервов	(21.499)	(6.528)

5.13. Информация о прочих операционных доходах

Таблица №36

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Прочих операционных доходов, в том числе:		4.599	2.430
1.	доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1.573	0
2.	прочие доходы	121	15
3.	доходы от выбытия (реализации) основных средств	63	0
4.	доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	159	202
5.	поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	3	0
6.	доходы от оприходования излишков денежной наличности	3	18
7.	доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	447	39
8.	другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	16	2.156

5.14. Информация об операционных расходах:

Таблица №37

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Операционных расходов, в том числе:		248.797	224.753
1.	По операциям с учтенными векселями кредитных организаций	132	0
2.	Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	48	0
3.	расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	509	0
4.	расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	50	0
5.	расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1.102	0
6.	прочие расходы	1.125	2
7.	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	127.948	124.475
8.	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в	5.304	2.159

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
	течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода		
9.	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	32.941	30 630
10.	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	12.648	0
11.	подготовка и переподготовка кадров	440	296
12.	другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	504	32.277
13.	расходы от выбытия (реализации) основных средств	12	1.518
14.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	911	545
15.	расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1.724	3.390
16.	амортизация по основным средствам	1.305	2.932
17.	амортизация по нематериальным активам	299	85
18.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	21.813	21.379
19.	плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1.060	1.485
20.	расходы от списания стоимости запасов	3.516	2.968
21.	служебные командировки	116	50
22.	охрана	7.323	6.898
23.	реклама	440	777
24.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	12.366	11.644
25.	аудит	709	465
26.	страхование	12.078	11.191
27.	другие организационные и управленческие расходы	1.389	1.216
28.	расходы на благотворительность и другие подобные расходы	23	267
29.	другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	962	893

5.15. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Таблица №38

Вид налога	Сумма расхода (дохода) (тыс. руб.)	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	7.222	6.817
Текущий налог на прибыль	69.234	51.289
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	12.602	3.197
Итого расход по налогу на прибыль	63.854	54.909

5.16. Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, в 2016 году составили 145.900 тыс. руб. (129 сотрудников Банка), в 2015 году – 138.602 тыс. руб (136 сотрудников Банка).

68

5.17. Получен доход от реализации автомобиля «БРОНТО-212090» 63 тыс. руб.

5.18. Судебные разбирательства.

По судебным разбирательствам, по которым приняты решения в пользу Банка, ведется исполнительное производство. В течение 2016 года ответчики выплат в пользу Банка не осуществляли. Обязательства Банка по результатам судебных разбирательств отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. В отчетном периоде Банк выполнял обязательное требование к минимальному размеру Собственных средств (капитала) согласно ст. 11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Величина собственных средств на 01.01.2017 г. составила 2.271.289 тыс. руб. (увеличение на 238.217 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2016 г.).

В таблице №39 показана структура Собственных средств (капитала) Банка.

Таблица №39

Наименование статьи	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756.025	756.025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1.166.287	926.069
Резервный фонд	139.143	139.143
Источники базового капитала, итого	2.061.455	2.032.113
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	547	91
Базовый капитал, итого	2.060.908	2.032.022
Источники добавочного капитала, итого	900	1.050
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	365	
Добавочный капитал, итого	535	1.050
Основной капитал, итого	2.061.443	2.033.072
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	209.846	
Дополнительный капитал, итого	209.846	
Собственные средства (капитал), итого	2.271.289	2.033.072

В таблице №40 - пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2017 г.

Таблица №40

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757.525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	756.025
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	209.846

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3.959.897	X	X	X
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	209.846
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	27.081	X	X	X
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	547
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	365
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	10.072	X	X	X
5.	«Отложенное налоговое	20	211	X	X	X
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	5.731.005	X	X	X

В таблице №41 - пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2016 г.

Таблица №41

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757.525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	756.025	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	756.025
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	1.050	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	1.050

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4.174.858	X	X	X
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	35.668	X	X	X
	в том числе:					
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	91	X	X	X
	из них:					
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	91	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	91
	(строка 5.2 таблицы)					
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	2.991	X	X	X
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2.530	X	X	X
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	5.357.807	X	X	X

6.2. В 2016 году Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №139-И¹⁰. Информация о выполнении обязательных нормативов в таблице №42.

Таблица №42

Норматив	Предельно допустимое значение	На 01.01.2017 (%)	На 01.01.2016 (%)
H1.1	4,5	81,3	27,6
H1.2	6	81,3	27,6
H1.0	8	89,6	27,6
H2	15	49,3	80,3
H3	50	187,1	135,6
H4	120	3,8	11,4
H6	25	21,5	17,5
H7	800	45,7	165,3
H9.1	50	0	0
H10.1	3	0	0,1

¹⁰ Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

7. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

Информация о расчете показателя финансового рычага на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. представлена в *таблице №43*.

Таблица №43

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Сумма на 01.01.2016 (тыс. руб.)	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	2.106.236	6.233.161	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	912	92	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	2.105.324	6.233.069	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4.180.947	72.993	12
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	4.180.947	80.782	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	223.303	526.720	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	46.240	9.404	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	177.063	517.316	19
Основной капитал	2.061.443	2.033.072	20
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6.463.334	6.831.167	21
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	31,9	29,8	22

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет операции только в Российской Федерации, в основном, в г. Москве и в Белгородской области.

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования отсутствуют.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств; отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г., представлены в *таблице №44*.

Таблица №44

Наименование статей отчета о движении денежных средств	Денежные потоки на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Денежные потоки на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	243.086	246.761
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-10.617	25.445
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3.022.122	1.557.838
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-24.517	-22.459
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-127.328	-1.239.827
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	22.295	-7.313
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2.632.126	-91.121
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.365	6.048

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г., представлены в *таблице №45*.

Таблица №45

Наименование статей отчета о движении денежных средств	Денежные потоки на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Денежные потоки на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-61.338	-302.617

Денежный поток процентов полученных сформирован из ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи.

Денежный поток процентов уплаченных генерируется привлечением средств при формировании ресурсной базы.

Денежный поток уплаченных и полученных комиссий возникает в процессе предоставления клиентам расчетно-кассовых, брокерских, депозитарных услуг, осуществления Банком переводов денежных средств, операций на рынке ценных бумаг.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

В своей деятельности Банк подвержен:

- кредитному риску;
- риску концентрации;
- рыночному (процентному и валютному) риску;
- риску ликвидности;
- операционному риску;
- регуляторному риску;
- стратегическому риску;
- правовому риску;

- риску потери деловой репутации.

Существенными для Банка являются кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск (процентный, валютный), риск ликвидности, операционный риск, регуляторный риск.

Страновой риск незначителен, так как Банк осуществляет операции в Российской Федерации, в основном, в г. Москве и в Белгородской области, преимущественно в Российских рублях. По заявкам клиентов и для осуществления расчетов Банк за еврооблигации осуществляет операции конвертации в доллары США и Евро.

Кредитование Банк осуществляет только в Российских рублях. Основные виды деятельности заемщиков Банка: транспорт, торговля, услуги, производство, сельское хозяйство.

Банк осуществляет на Московской бирже операции покупки и продажи долговых обязательств, прямого и обратного РЕПО, покупки и продажи валюты, сделки СВОП, покупки и продажи расчетных фьючерсных контрактов.

К конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме, Банк относит:

- Коммерческую тайну (включая: инсайдерскую информацию).

К коммерческой тайне Банка относится информация, содержащая сведения, распространение которых может нанести ущерб экономической безопасности Банка.

- Служебную информацию ограниченного доступа.

К служебной информации ограниченного распространения в Банке относятся любые сведения, в том числе сведения, содержащиеся в служебной переписке, телефонных переговорах, почтовых отправлениях, телеграфных и иных сообщениях, передаваемых по сетям электрической и почтовой связи, которые стали известны работнику Банка в связи с исполнением им возложенных на него трудовых обязанностей.

- Налоговую тайну.

К налоговой тайне относится содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов).

- Банковскую тайну.

К банковской тайне относится информация о сделках, совершенных при участии Банка в рамках его основной хозяйственной деятельности, в том числе информация, полученная от клиентов и о клиентах при совершении Банком банковских операций, сделок и предоставления услуг в рамках своей основной хозяйственной деятельности.

- Персональные данные.

К персональным данным относится информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

9.2. Основные положения политики в области управления рисками и капиталом

9.2.1. Управление риском.

Целью управления рисками является достижение баланса между риском и прибылью, минимизация потенциального неблагоприятного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

В рамках выбранной Стратегии он определяет направления деятельности Банка, масштабы операций на различных рынках с учетом их подверженности различным видам риска, политику по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками включает:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

В целях управления рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка, установлены предельно допустимые уровни кредитного риска, риска ликвидности, процентного риска, валютного риска.

Банк регулярно оценивает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Правление Банка организует регулярные оценки системы управления банковскими рисками.

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

- разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,
- организация процесса идентификации и оценки существенности рисков;
- формирование отчетности по рыночному риску; риску концентрации; операционному риску, по мере необходимости – по иным рискам;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- осуществление стресс-тестирования.

Служба внутреннего аудита при проведении проверок анализирует состояние системы управления банковскими рисками; осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов; проводит проверку соблюдения процедур при осуществлении активных операций; выявляет причины нарушения лимитов; при необходимости, готовит предложения по изменению процедур, применению мер административного воздействия к сотрудникам, допустившим нарушения.

9.2.2. Управление капиталом

Целью управления капиталом является поддержание его на уровне, достаточном для обеспечения непрерывной деятельности и устойчивости бизнеса Банка.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала (соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска), должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) – 8,0%.

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование рисков, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска¹¹, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

При определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, Стратегии развития.

С 2017 года Банк осуществляет выделение капитала на покрытие отдельных рисков.

Риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами:

- Кредитный риск.

¹¹ Фактор риска – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.

- Рыночный риск (ценовой, процентный, валютный).
- Операционный риск.
- Риски ликвидности.
- Риск концентрации.

Риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется:

- Правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Потенциальные риски.

Покрытие возможных убытков от реализации данных рисков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Совокупный объем необходимого планового (целевого) капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков. Риски агрегируются суммированием потребности в капитале по всем значимым рискам. В *таблице №46* показано распределение капитала по значимым рискам.

Таблица №46

Составляющая требований к Капиталу	Порядок расчета
Капитал на покрытие отдельных рисков:	
Кредитного	10% от уровня риска
Рыночного	10% от уровня риска
Операционного	10% от уровня риска
Процентного	100% уровня риска
Ликвидности	100% уровня риска
Концентрации	100% от уровня риска
Правового и потери деловой репутации	Резерв капитала на покрытие рисков ¹² : 5%
Кредитный риск контрагента (потенциальный риск)	Резерв капитала на покрытие рисков: 10%
Буфер капитала¹³	
Агрегированные требования к капиталу (плановый уровень капитала)	

Информация о достижении установленных плановых значений капитала на покрытие рисков, показателей склонности к риску и несоблюдении установленных лимитов доводится Службой управления рисками до Совета директоров и Председателя Правления незамедлительно.

В течение отчетного и предшествующих периодов дивиденды в пользу акционеров (участников) не выплачивались.

9.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

9.3.1. Управление кредитным риском.

К финансовым активам Банка, подверженным кредитному риску относятся:

- кредиты;
- прочие размещенные средства, включая операции обратного РЕПО;
- учтенные Банком векселя;
- долговые обязательства (облигации, еврооблигации) в портфелях Банка;
- банковские гарантии;
- непокрытые аккредитивы;

¹² Резерв рассчитывается от Собственных средств (Капитала) Банка на последнюю отчетную дату.

¹³ 5% капитала на покрытие возможных новых рисков.

- дебиторская задолженность.

Управление кредитным риском включает в себя:

- идентификацию кредитного риска;
- оценку кредитного риска;
- ограничение кредитного риска и установление лимитов;
- мероприятия по уменьшению риска, в том числе формирование адекватных резервов;
- контроль соблюдения лимитов и регламентов.

Лимиты, ограничивающие размер принимаемых Банком рисков, устанавливает Кредитный комитет Банка.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет текущий контроль соблюдения лимитов концентрации и структурных лимитов. При обнаружении превышения лимитов немедленно информирует Председателя Правления; начальника Службы внутреннего аудита; руководителя подразделения, допустившего превышение.

В 2016 году Отчеты об уровне кредитного риска по кредитным портфелям Правлению Банка ежемесячно предоставлял Кредитно-депозитный отдел.

С 2017 года отчеты по кредитному риску и капиталу, необходимому на его покрытие, в рамках отчета о значимых рисках будет предоставлять Служба управления рисками ежемесячно Правлению и ежеквартально Совету директоров.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 254-П¹⁴ и Положения 283-П¹⁵, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами по оценке кредитного риска.

Оценка финансового состояния заемщиков осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке «Методикой экспресс-анализа финансового состояния ЮЛ (некредитных организаций)», «Методикой экспресс-анализа финансового положения КО», «Методикой оценки финансового состояния заемщика, находящегося на упрощенном режиме налогообложения», «Методикой оценки финансового состояния ФЛ».

Для оценки кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России №139-И.

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И в разрезе основных инструментов – в *таблице №47*

Таблица №47

Вид финансового инструмента	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Среднее значение за 2016 г. (тыс. руб.)
Ссудная задолженность	508.491	1.347.360
Ценные бумаги до погашения	0	620.819
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	478.576	242.797
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	176.036	350.725
Итого кредитный риск	1.163.103	2.561.701

¹⁴ Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

¹⁵ Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Распределение кредитного риска согласно классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №139-И в таблице №48:

Таблица №48

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 2017.01.01 (тыс. руб.)	на 2016.01.01 (тыс. руб.)
Активы с коэффициентом риска 20 %	5.546	48.982
Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:	720.593	2 053.471
Средства на корреспондентских счетах в банках	283.338	234.560
Ссудная задолженность юридических лиц	240.028	444.492
Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	206.503	2.491
Требования участников клиринга (5%)	200.324	361
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	54.425	907.095
с коэффициентом риска 130 %	7.469	52.968
с коэффициентом риска 150 %	46.956	854.127

В таблице №49 - классификация ссудной задолженности (с учетом процентов) на 01.01.2017 г.

Масштаб: тыс. руб.

Таблица №49

Категория	Текущая ссудная задолженность	Просроченные основной долг и проценты	Итого задолженность по ссудам	Сумма резерва
Кредиты ЮЛ				
1 категория	111 947	0	111 947	0
2 категория	152 544	0	152 544	9 909
3 категория	65 769	0	65 769	26 004
4 категория	0	0	0	0
5 категория	2 226	19 904	22 130	22 130
Кредиты ИП				
1 категория	38 051	0	38 051	0
2 категория	23 838	0	23 838	869
3 категория	7 490	0	7 490	1 591
4 категория	1 713	92	1 805	956
5 категория	0	8 929	8 929	8 929
Кредиты ФЛ				
1 категория	0	0	0	0
2 категория	19 569	0	19 569	1 644
3 категория	15 787	0	15 787	5 305
4 категория	1 852	40	1 892	976
5 категория	535	6 668	7 203	7 203
Итого				
1 категория	149 998	0	149 998	0
2 категория	195 951	0	195 951	12 422
3 категория	89 046	0	89 046	32 900
4 категория	3 565	132	3 697	1 932
5 категория	2 761	35 501	38 262	38 262

В таблице №50 - классификация ссудной задолженности (с учетом процентов) на 01.01.2016 г.

Масштаб: тыс. руб.

Таблица №50

Категория	Текущая ссудная задолженность	Просроченные основной долг и проценты	Итого задолженность по ссудам	Сумма резерва
Кредиты ЮЛ				
1 категория	121 968	0	121 968	0
2 категория	270 282	0	270 282	32 811
3 категория	35 059	0	35 059	15 588
4 категория	0	0	0	0
5 категория	10 803	18 393	29 196	29 196
Кредиты ИП				
1 категория	79 096	0	79 096	0
2 категория	46 712	0	46 712	1 363
3 категория	11 426	0	11 426	2 610
4 категория	855	0	855	470
5 категория	4 900	4 177	9 077	9 077
Кредиты ФЛ				
1 категория	0	0	0	0
2 категория	47 988	0	47 988	4 756
3 категория	15 883	19	15 902	3 531
4 категория	7 209	21	7 230	3 688
5 категория	1 014	6 326	7 340	7 340
Итого				
1 категория	201 064	0	201 064	0
2 категория	364 982	0	364 982	38 930
3 категория	62 368	19	62 387	21 729
4 категория	8 064	21	8 085	4 158
5 категория	16 717	28 896	45 613	45 613

Доля просроченных кредитов представлена в таблице №51.

Таблица №51

Период	Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка
На 01.01.2016	4,24%
На 01.01.2017	9,21%

В таблице №52 представлено распределение просроченной задолженности по секторам экономики.

Таблица №52

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)
	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
Строительство	3.151	10,89	3.151	13,97%
Транспорт и связь	174	0,60	307	1,36%
Торговля, услуги	9.928	34,32	5.314	23,56%
Прочие виды деятельности	15.671	54,19	13.781	61,11%

В таблице №53 представлены данные об объеме сформированных резервов.

Таблица №53

Наименование статьи	Сумма на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Сумма на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	125.879	192.578
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;	85.516	112.696
по иным балансовым активам;	3.845	58.647
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	36.518	21.235

В таблице №54 представлены данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных по итогам 2016 и 2015 годов резервов.

Таблица №54

Наименование статьи	Объем сформированных (восстановленных) резервов за 2016 год (тыс. руб.)	Объем сформированных (восстановленных) резервов за 2015 год (тыс. руб.)
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	245.283	292.270
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	187.511	173.804
изменения качества ссуд	56.253	118.279
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	1.519	187
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	272.463	277.575
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд		736
погашения ссуд	231.436	203.463
изменения качества ссуд	40.532	71.509
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	495	1.867

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

Задолженность 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).

При расчете и формировании резервов в отчетном периоде Банк обеспечение не учитывал. На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

В целях управления ликвидностью Банк, при необходимости, совершает сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. В качестве обеспечения Банк предоставляет облигации из своего портфеля долговых обязательств, 100% которого по состоянию на 01.01.2017 года входит в ломбардный список Банка России.

Общая балансовая (справедливая) стоимость облигаций в портфеле Банка, входящих в ломбардный список Банка России, составляет 728.281 тыс. руб.

9.3.1.1. Управление кредитным риском контрагента

В отчетном периоде кредитный риск контрагента был признан в Банке незначимым, так как Банк осуществлял операции обратного РЕПО и с ПФИ только через Московскую биржу, а операции обратного РЕПО, в основном с Центральным контрагентом.

Кредитный риск контрагента определен в качестве потенциального на 2017 год, планируется использовать стандартизованный подход по определению капитала необходимого на его покрытие.

По состоянию на 01.01.2017 г. по сделкам обратного РЕПО в обеспечение были приняты и учтены на балансовом счете 91314 раздела «В» следующие ценные бумаги:

Таблица №55

Эмитент	Вид	Количество ценных бумаг, штук	Стоимость, тыс. руб.
ПАО «ВТБ»	Акции	57.137.070	4.233.857
«Россия»	Облигации	8.759.156	347.601
ПАО «Роснефть»	Облигации	99.792	99.992
ИТОГО			4.681.450

На 01.01.2016 г. Банк не размещал денежные средства по сделкам обратного РЕПО, ценные бумаги, принятые в обеспечение, отсутствовали.

9.3.2. Управление риском концентрации

В целях управления риском концентрации Банком по результатам анализа операций и процедур осуществляется:

- выявление существующих для Банка факторов концентрации;
- выбор показателей риска концентрации;
- формирование системы лимитов;
- мониторинг соблюдения лимитов;
- оценка уровня риска концентрации;
- принятие мер по снижению риска концентрации.

Выявление риска концентрации производится на основе анализа деятельности Банка, структуры активов и пассивов, анализа рынка и уровня достаточности капитала Банка с целью определения показателей риска концентрации. Оценка риска концентрации осуществляется путем расчета и анализа показателей на регулярной основе с целью его принятия или разработки мер по его ограничению. При определении концентрации рисков применяются общие показатели риска концентрации:

- Доля требований к одному сектору экономики в общем объеме аналогичных требований Банка.

- Доля вложений в финансовые инструменты одного региона в общем объеме финансовых вложений.
- Отношение суммарного объема требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка.
- Доля одного клиента (группы связанных клиентов) в общем объеме привлеченных средств Банка.
- Вложения в финансовые инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

В целях ограничения размера требований к контрагентам/эмитентам/заемщикам, вложений в различные виды финансовых инструментов в Банке могут устанавливаться лимиты концентрации, структурные лимиты, лимиты валютной позиции, административные лимиты. По решению Правления Банка могут устанавливаться иные виды лимитов. Лимиты утверждаются решениями уполномоченных органов Банка с учетом требований нормативов Банка России.

Меры по снижению риска концентрации принимаются Правлением Банка либо Кредитным Комитетом Банка и включают:

- снижение установленных лимитов;
- продажа (передача) части активов (финансовых инструментов) с повышенным уровнем риска концентрации;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- мероприятия по расширению клиентской базы.

9.3.3. Управление рыночным риском

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие справедливую стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- 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;
 - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
 - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются:
 - ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
 - индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги;
 - иностранная валюта, обращающаяся на организованных рынках;
 - наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием;
 - договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют.

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным, Положением № 511-П¹⁶.

В отчетном году Капитал не распределялся по отдельным видам риска.

На 2017 год выделен Капитал на покрытие рыночного риска **400.000 тыс. руб.** (составит 10 % от уровня прогнозируемого риска).

Структура портфелей финансовых инструментов определяется Правлением Банка, а состав формируется Казначейством в рамках, установленных Кредитным комитетом лимитов.

Финансовые инструменты помещаются в торговый портфель в момент приобретения в случае наличия намерения их реализации в краткосрочной перспективе (до 1 года) и остаются в торговом портфеле независимо от срока нахождения на балансе Банка, если предполагается их прибыльная продажа.

По состоянию на 01.01.2017 г. все ценные бумаги, учтенные на балансе Банка по счетам для продажи, отнесены к торговому портфелю.

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

Средневзвешенная цена

Для финансовых инструментов, обращающихся на российском организованном рынке, раскрывается организатором торговли на рынке ценных бумаг (ОАО «Московская Биржа»).

Для финансовых инструментов, обращающихся на зарубежных организованных рынках, раскрывается в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Средневзвешенная цена каждого финансового инструмента по итогам торгового дня, определяется как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанным финансовым инструментом на общее количество финансовых инструментов по указанным сделкам.

Фиксинг НФА

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций используются данные о цене, определяемой Национальной фондовой ассоциацией по итогам торгов облигациями на мировых биржах и внебиржевом рынке за каждый торговый день - Фиксинг НФА.

В случае, если по ценным бумагам, отсутствуют данные Фиксинга НФА, то при определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками российского рынка ценных бумаг о реальных сделках Информационному агентству «С-bonds», а также по данным зарубежных бирж, котирующих российские еврооблигации, предоставляемые тому же агентству.

В случае отсутствия данных о результатах торгов в указанном выше источнике Банк использует информацию о котировках, раскрываемую в информационной системе Блумберг («BLOOMBERG»).

Справедливая стоимость ценных бумаг, определенная с применением этого метода, не является средневзвешенной, поэтому их переоценка включается в расчет собственных средств (капитала) Банка с ограничениями Положения № 395-П.

¹⁶ Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке

Доходный метод

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается по формуле:

$$S_0 = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{(1+r)^{\frac{(t_i-t_0)}{365}}},$$

где $S_i (i = \overline{1, n})$ - сумма купонов и основного долга, уплачиваемые эмитентом на соответствующие даты $t_i, (i = \overline{1, n})$ (денежный поток);

S_0 – оценка справедливой стоимости на дату t_0 ,

r - коэффициент дисконтирования, равный:

$$r = \frac{G}{100},$$

где G - рыночная процентная ставка по кредитам, выдаваемым эмитентам с аналогичным кредитным качеством, на сопоставимый срок кредита равный $(t_n - t_0)$.

Решение о величине процентной ставки, применяемой для дисконтирования денежного потока, принимается Кредитным комитетом Банка в зависимости от величины рыночных процентных ставок и финансового состояния эмитента ценных бумаг.

Затратный метод

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности финансового инструмента (часто называемой текущей стоимостью замещения). Затратный подход основан на предположении, что участники рынка отождествляют стоимость с затратами. Этот подход применяется в тех случаях, когда информация о сделках со сравнимыми объектами на рынке отсутствует.

В таблице №56 представлен расчет рыночного риска по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г.

Таблица №56

Обозначение	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
РР ¹⁷	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	480.300	2.841.738
ПР	процентный риск, всего, в том числе:	38.424	227.339
ОПР	общий;	7.059	22.691
СПР	специальный.	31.365	204.648
ВР	валютный риск	0	0

9.3.3.1. Управление процентным риском.

а). В случае установления факторов неблагоприятной конъюнктуры при привлечении и размещении средств Правление:

- устанавливает плавающие процентные ставки;
- корректирует показатель предельно допустимого процентного риска;
- устанавливает предельно допустимые значения разрыва между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок.

¹⁷ РР= 12,5 x (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.

б). На регулярной основе Казначейство:

- Рассчитывает и анализирует активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, и рассчитывает разрыв между ними.
- Моделирует и прогнозирует движение процентных ставок на рынке. При прогнозе роста процентных ставок представляет Правлению рекомендации об уменьшении дюрации активов, при прогнозе падения - об увеличении дюрации активов.

В таблице №57 показаны чувствительные к процентному риску активы и пассивы на 01.01.2017 г.

Таблица №57

Название	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ, чувствительные к процентному риску					
Ссудная и приравненная к ней задолженность.	4.404.991	55.003	49.334	73.095	83.805
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.		487.720	240.561		-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.					
Итого активов	4.404.991	542.723	289.895	73.095	83.805
Итого активов нарастающим итогом	4.404.991	4.947.714	5.237.609	5.310.704	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, чувствительные к процентному риску					
Средства клиентов	1.699.245	68.477	526.802	259.754	29.566
Итого обязательств	1.699.245	68.477	526.802	259.754	29.566
Итого обязательств нарастающим итогом	1.699.245	1.767.722	2.294.524	2.554.278	X
ГЭП	2.705.746	474.246	-236.907	-186.659	54.239
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2.59	2.80	2.28	2.08	X

В таблице №58 показаны чувствительные к процентному риску активы и пассивы на 01.01.2016 г.

Таблица №58

Название	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
По состоянию на 01.01.2016					
АКТИВЫ, чувствительные к процентному риску					
Ссудная и приравненная к ней задолженность.	348.605	342.230	183.423	583.870	240.699
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.	166.748	797.694	1.216.184		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.					1.235.328
Итого активов	515.353	1.139.924	1.399.607	583.870	1.476.027
Итого активов нарастающим итогом	515.353	1.655.277	3.054.884	3.638.754	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, чувствительные к процентному риску					
Средства клиентов	2.711.035	703.344	51.203	238.903	13.467
Прочие процентные обязательства		64.828			
Итого обязательств	2.711.035	768.172	51.203	238.903	13.467
Итого обязательств нарастающим итогом	2.711.035	3.479.207	3.530.410	3.769.313	X
ГЭП	-2.195.682	371.752	1.348.404	344.967	1.462.560
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.19	0.48	0.87	0.97	X

В таблице №59 представлены результаты анализа изменений процентного дохода из-за роста или падения ставок на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г.

Таблица №59

	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
По состоянию на 01.01.2017					
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	103.720	15.808	-5.923	-1.867	X
Середина интервала	15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	111.739	тыс. руб.			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на	111.739	тыс. руб.			
По состоянию на 01.01.2016					
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	-84.168	12.392	33.710	3.450	X
Середина интервала	15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	34.616	тыс. руб.			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на	34.616	тыс. руб.			

9.3.3.2. Управление валютным риском.

Управление валютным риском включает:

- утверждение лимитов на открытые валютные позиции;
- постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций;
- принятие и реализация решений по изменению текущих ОВП.

Лимиты открытых валютных позиций утверждает Правление Банка по представлению Первого Заместителя Председателя Правления Банка.

Решение о размере текущих ОВП принимает Первый Заместитель Председателя Правления Банка, с учетом рекомендаций Начальника Казначейства.

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П и Инструкцией № 124-И¹⁸.

Постоянный контроль (мониторинг) валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Начальник Казначейства.

При возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов начальник Службы немедленно докладывает Первому Заместителю Председателя Правления.

Доля активов и обязательств, чувствительных к валютному риску, незначительна в балансе Банка, изменение процентного риска в разрезе иностранных валют практически не оказывает влияния на финансовый результат и Капитал Банка.

9.3.4. Управление риском ликвидности.

В соответствии с внутрибанковской «Политикой управления ликвидностью» управление состоянием ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство Банка. Принятие решения о приобретении любого актива и размещении пассива Казначейство осуществляет после анализа влияния сделок на состояние ликвидности.

Для контроля ликвидности рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ведется платежный календарь, содержащий прогноз движения денежных потоков,

¹⁸ Инструкция Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

81

позволяющий осуществлять анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения с целью выявления излишков или дефицита денежных ресурсов.

Независимо от Казначейства отдел сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В случае выявления предпосылок к нарушениям нормативов ликвидности или их нарушений начальник отдела информирует об этом начальника Казначейства, который принимает меры для предотвращения нарушений или их устранения.

Служба управления рисками на постоянной основе информирует руководящие органы Банка об уровне риска ликвидности: представляет отчеты о риске ликвидности Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально). Отчеты включают информацию о распределении активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, о кумулятивной величине разрыва по срокам, информацию о соблюдении нормативов и результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности.

В Банке определены инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности и в критической ситуации.

Предельное снижение ликвидности – снижение ликвидности, повлекшее нарушение одного из нормативов ликвидности, лимитов, предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- перезаключение депозитных договоров на более длительные сроки.

Ситуация признается критической при возникновении наихудших возможных условий осуществления деятельности, оказывающих существенное негативное влияние на устойчивость Банка.

Признаки критической ситуации:

- досрочное массовое изъятие денежных средств вкладчиками - физическими лицами;
- неоднократное нарушение обязательных нормативов ликвидности в течение 30 операционных дней;
- уменьшение собственных средств (капитала) на 20% и более;
- получение отрицательного финансового результата за каждый из последних 6 месяцев.

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

- поддержание активов Банка, принимаемых в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих, включая заработную плату сотрудников.
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Резервом оперативного восстановления ликвидности являются активы Банка, принимаемые в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражается на подходах Банка к фондированию.

В таблице №60 представлено распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2017 года

Таблица №60

Наименование статей	Сумма по срокам (тыс. руб.)					
	От 1 дня до 5 дней	От 6 дней до 30 дней	От 31 дня до 3 мес.	От 3 мес. до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года
Активы	1.482.841	4.404.277	55.003	49.715	73.095	123.744
Денежные средства	746.113	0	0	0	0	0
Вложение в котируемые ценные бумаги	728.281	0	0		0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (1 и 2 категории качества)	714	4.404.277	55.003	49.334	73.095	83.805
Вложение в некотируемые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	7.733	0	0	381	0	39.939
Обязательства	1.797.302	1.598.259	68.992	527.229	259.764	42.223
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1.531.929	1.587.745	68.477	526.802	259.754	29.556
Прочие обязательства	5.552	10.514	515	427	10	12.657
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	259.821					
ГЭП	-314.461	2.806.018	-13.989	-477.514	-186.669	81.521
Кумулятивный ГЭП	-314.461	2.491.557	2.477.568	2.000.054	1.813.385	1.894.906

В таблице №61 представлено распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2016 года

Таблица №61

Наименование статей	Сумма по срокам (тыс. руб.)					
	От 1 дня до 5 дней	От 6 дней до 30 дней	От 31 дня до 3 мес.	От 3 мес. до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года
Активы	3.260.675	347.957	412.665	183.423	583.870	1.490.672
Денежные средства	1.136.817	0	0	0	0	0
Вложение в котированные ценные бумаги.	2.110.192	0	70.435		0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (1 и 2 категории качества)	651	347.954	342.230	183.423	583.870	240.699
Вложение в некотированные ценные бумаги	0	0	0	0	0	1.235.328
Прочие активы	13.015	3	0	0	0	14.645
Обязательства	2.015.400	1.753.316	769.209	51.542	238.903	13.467
Средства кредитных организаций	0	0	856	0	0	0
Средства клиентов	1.467.338	1.752.533	703.344	51.203	238.903	13.467
Прочие обязательства	106	783	65.009	339	0	0
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	547.956					
ГЭП	1.245.275	-1.405.359	-356.544	131.881	344.967	1.477.205
Кумулятивный ГЭП	1.245.275	-160.084	-516.628	-384.747	-39.780	1.437.425

9.3.5. Управление операционным риском.

Принципы управления операционным риском:

- 1) Разделение функций и полномочий.
- 2) Независимая оценка результатов деятельности.
- 3) Контроль рыночности цен.
- 4) Двойной ввод и подтверждение операций.
- 5) Контроль изменения условий операций.
- 6) Подтверждение сделки контрагентом.
- 7) Контроль юридического оформления операций.

Банк строит свою политику в области управления операционным риском таким образом, чтобы каждый сотрудник принимал участие в процессе управления операционным риском.

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска.

Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка управления операционным риском осуществляется в рамках проводимой оценки системы управления банковскими рисками ежеквартально.

Основным методом минимизации операционного риска является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется статистика событий – факторов операционного риска анализ и их влияние.

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №346-П¹⁹.

¹⁹ Положение Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В 2016 году Служба управления рисками предоставляла Правлению Банка Отчеты об уровне операционного риска 1 раз в полгода.

С 2017 года Служба управления рисками будет предоставлять Отчеты об уровне операционного риска Совету директоров и Правлению ежеквартально.

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. - в таблице №62.

Таблица №62

Наименование статьи	Данные на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Операционный риск	71.376	61.835
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	475.838	412.236
чистые процентные доходы	360.750	311.087
чистые непроцентные доходы	115.088	101.149
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В отчетном году и предшествующие ему годы Капитал по отдельным видам риска не распределялся, в том числе, не выделялся на покрытие операционного риска.

На 2017 год выделен Капитал на покрытие операционного риска в размере **100.000 тыс. руб.**

9.3.6. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В портфеле Банка имеются акции ОАО «Воздушные ворота Белогорья» на сумму **575 тыс. руб.**, приобретенные 24.10.2012 г. и учитываемые по цене приобретения. По постановлению арбитражного суда Белгородской области АО «Воздушные ворота Белогорье» признано несостоятельным (банкротом) 05.10.2016 г. По активу создан резерв в размере 100%.

Доля акций в активах Банка незначительна и составляет **0,009%**.

9.3.7. Управление регуляторным риском

Управление регуляторным риском осуществляет комплаенс-служба Банка.

Управление регуляторным риском включает:

- Ежегодный мониторинг внутрибанковских документов на наличие регуляторного риска.
- Анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, конфликта интересов.
- Фиксацию в текущей банковской деятельности сотрудниками комплаенс-службы фактов несоблюдения правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, прав клиентов, некомпетентных или противоправных действий сотрудников, возникновения конфликтов интересов.
- Учет жалоб (обращений, заявлений) клиентов, фактов несоблюдения Банком прав клиентов.
- Учет иных событий, связанных с регуляторным риском.
- Анализ зафиксированных и учтенных жалоб, фактов, событий.
- Проверка отдельных вопросов деятельности Банка на предмет наличия регуляторного риска, конфликта интересов.
- Информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях возникновения регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка, информирование и Совета директоров.

9.4. Краткое описание процедуры стресс-тестирования

Не реже 2-х раз в год по данным на начало каждого полугодия осуществляется стресс-тестирование.

При существенном изменении рыночных условий по решению Председателя Правления может быть проведено внеплановое стресс-тестирование. Горизонт стресс-тестирования - календарное полугодие.

Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на рабочую группу, в состав которой включаются руководители подразделений Банка, осуществляющих формирование портфелей Банка и оценку рисков.

Сценарии стресс-тестирования согласовываются со всеми членами Правления, утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на Службу управления рисками.

Подготовленное Заключение начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка.

Правление знакомится с Заключением, при необходимости, принимает решение о корректировке политики по управлению рисками, дополнительном хеджировании рисков, заносит свое решение в соответствующий раздел Заключения и направляет его для утверждения в Совет директоров.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами представлена в *таблице №63*.

Таблица №63

Информация об операциях	Объем (тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
О предоставленных ссудах	6.815	53.713
О размере резервов на возможные потери, сформированных под ссуды	1.053	15.557
О размере просроченной задолженности	Отсутствует	Отсутствует
О вложениях в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	Отсутствуют	Отсутствуют
Об объемах средств на счетах клиентов	691.561	632.227
Об объемах привлеченных займов, депозитов	741.826	2.462.709
Об объемах привлеченных (размещенных) субординированных кредитов	Отсутствуют	Отсутствует
Об объемах обязательств по взаиморасчетам	Отсутствуют	Отсутствуют
О предоставленных банковских гарантиях	150.814	245.528
О размере резервов на возможные потери, сформированных под банковские гарантии	24.948	4.152
О полученных гарантиях	Отсутствуют	Отсутствует
О списанных Банком суммах безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	Отсутствуют	Отсутствуют

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами представлены в *таблице №64*.

Таблица №64

Информация о доходах (расходах)	Объем (тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	10.819	34.525
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	Отсутствуют	Отсутствуют
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	247.616	289.547
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	Отсутствуют	Отсутствуют
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	Отсутствуют	Отсутствуют
Операционные доходы за вычетом операционных расходов	Отсутствуют	Отсутствуют
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	Отсутствуют	Отсутствуют
Комиссии, полученные за выданные банковские гарантии	5.258	3.500

Кредиты предоставлялись на рыночных условиях, особые условия предоставления кредитов связанным лицам не предусмотрены.

Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют.

Кредиты предоставлялись под поручительство акционеров.

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Система оплаты труда пересматривалась в 2015 году; 29.10.2015 г утверждена и введена в действие новая редакция «Положения о материальной мотивации сотрудников. Изменения обеспечили соответствие системы оплаты труда Банка требованиям Федерального Закона № 395-1, Инструкции Банка России № 154-И; рекомендациям Письма Банка России № 119-Т, Письма Банка России № 11-Т.

Основная цель системы оплаты труда - создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложено на Фадеева Александра Анатольевича, члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежеквартально. Вознаграждение за выполнение этих функций в 2016 году не выплачивалось.

Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, включая головной офис и филиал.

Функции принятия рисков осуществляют Председатель и члены Правления; начальник Казначейства; начальник отдела ценных бумаг Казначейства; руководители кредитных подразделений Банка; члены кредитного комитета Банка; члены кредитного комитета Филиала.

Система материальной мотивации сотрудников Банка включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием; компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относятся премии по итогам квартала и премии по итогам года.

При определении размера вознаграждений учитывались риски возможного снижения качества портфеля ценных бумаг, кредитного портфеля, получения убытка. В целях минимизации

этих рисков для работников, принимающих риски, и работников, управляющих рисками, установлены пропорции между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда, определены целевые показатели, используемые при принятии решений о выплате, отсрочке и корректировке вознаграждений.

Ключевые показатели, используемые при принятии решений о выплате и корректировке вознаграждений: финансовый результат Банка по итогам квартала; рентабельность капитала. Кроме того, принимается во внимание отсутствие или наличие фактов превышения лимитов; заключения сделок с нарушением установленных параметров; нарушений условий договоров со стороны Банка; мотивированных жалоб клиентов, заемщиков и вкладчиков; нарушений трудовой дисциплины и принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

Доля нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений за год. В случае начисления премии по итогам года, не менее, чем для 40% нефиксированной части оплаты труда, устанавливается отсрочка в 3 года. Часть премии сотрудникам Банка, к которой была применена отсрочка, выплачивается по истечении срока отсрочки, при соблюдении условий: рентабельность капитала на дату истечения срока отсрочки превышает уровень, установленный Советом директоров; в течение отчетного года отсутствовали факты несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, иные негативные факты; работник остается сотрудником Банка. Решение о выплате или отмене выплаты премии по истечении отсрочки, а также об окончательной сумме выплаты принимает Совет директоров.

Размер фонда оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. При принятии решения о премировании работников, управляющих рисками, учитывается качество выполнения возложенных на них задач. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых за год работникам, управляющим рисками, более 50% составляет фиксированная часть оплаты труда.

Информация о величине выплат в 2016 году.

Принятие рисков возложено на членов исполнительного органа. Объем фиксированных выплат членам исполнительного органа, в состав которого входят 5 работников, составил **13.630 тыс. руб.**, объем нефиксированных выплат – **3.454 тыс. руб.**

- Удержанное вознаграждение отсутствует.
- Крупные выплаты не осуществлялись (к крупным выплатам в Банке относятся вознаграждения, превышающие 5 (пять) годовых окладов.).
- Все выплаты осуществлялись в денежной форме.
- Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.
- Выходные пособия не выплачивались.

Информация о величине выплат в 2015 году.

Объем фиксированных выплат членам исполнительного органа, в состав которого входят 5 работников, составил **10.620 тыс. руб.**, объем нефиксированных выплат – **24.945 тыс. руб.**; объем отсроченных вознаграждений - **12.480 тыс. руб.**

- Размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка, составил **20.980 тыс. руб.**
- Объем отсроченных вознаграждений составил **12.480 тыс. руб.**
- Удержанное вознаграждение отсутствует.
- Крупные выплаты не осуществлялись (к крупным выплатам в Банке относятся вознаграждения, превышающие 5 (пять) годовых окладов.).
- Все выплаты осуществлялись в денежной форме.
- Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.
- Выходные пособия не выплачивались.

12. Некорректирующие события после отчетной даты.

В 2017 году Советом директоров подведены итоги 2016 года, и членам Правления по итогам частично начислена премия в размере **3.350 тыс. руб.**, из них выплачено без отсрочки - **2.000 тыс. руб.** Окончательное решение в соответствии с требованиями внутреннего «Положения о материальной мотивации сотрудников» будет принято не позднее первого квартала года.

Объем отсроченных вознаграждений нарастающими итогами составляет **13.830 тыс. руб.**

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.В. Орленко

Л.В. Марамзина

13 марта 2017 года