

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**РНКБ Банк (ПАО) за I квартал 2016 года**  
**Содержание**

1. Общая информация.....	21
1.1. Введение.....	21
1.2. Основные реквизиты .....	21
1.3. Сведения о лицензиях .....	21
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации .....	22
1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях .....	22
1.6. Краткая характеристика деятельности.....	23
1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	23
1.6.2. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц.....	24
1.6.3. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания .....	25
1.6.4. Основные операции на финансовых рынках: .....	26
1.6.5. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат: .....	26
1.6.6. Перспективы развития .....	27
1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях.....	27
1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы .....	28
1.9. Руководство Банка .....	28
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами .....	28
3. Краткий обзор принципов лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	30
3.1. События после отчетной даты .....	33
4. Информация об убытках и суммах восстановления обеспеченности.....	34
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).....	35
5.1. Денежные средства .....	35
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации .....	35
5.3. Средства в кредитных организациях.....	35
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
5.4.1 Производные финансовые инструменты .....	36
5.5. Чистая ссудная задолженность .....	37
5.5.1. Информация о сделках по уступке активов .....	Ошибка! Закладка не определена.
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	38
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	38
5.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	38
5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	39
5.10. Прочие активы .....	43
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ .....	43
5.12. Средства кредитных организаций.....	44
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	44
5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей .....	44
5.15. Выпущенные долговые обязательства .....	44
5.16. Прочие обязательства .....	45
5.17. Средства акционеров (участников).....	45
5.18. Внебалансовые обязательства .....	46
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	48
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях .....	48
6.2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями .....	48
6.3 Процентные доходы от вложений в ценные бумаги .....	48
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций .....	49
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	49
6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	49
6.7. Комиссионные доходы .....	50
6.8. Комиссионные расходы .....	50
6.9. Прочие операционные доходы .....	50

6.10. Операционные расходы .....	50
6.10.1. Информация о вознаграждении работникам .....	51
6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов .....	54
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808) .....	55
7.1. Политика и процедуры управления капиталом .....	55
7.1.1. Дивиденды.....	57
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	57
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814) .....	57
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления капиталом.....	57
10.1. Система управления рисками .....	57
10.2. Кредитный риск.....	59
10.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований.....	60
10.2.2. Информация о качестве активов .....	60
10.3. Операционный риск.....	65
10.4. Страновой риск .....	67
10.5. Риск ликвидности .....	68
10.6. Правовой риск.....	68
10.7. Риск потери деловой репутации.....	69
10.8. Рыночный риск .....	69
10.8.1. Управление валютным риском.....	70
10.8.2. Фондовый риск.....	73
10.8.3. Риск инвестиций в долговые инструменты.....	74
10.8.4. Процентный риск банковского портфеля.....	74
11. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	75

## 1. Общая информация

### 1.1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 2015 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2016 года включает:

- Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
  - формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
  - формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

### 1.2. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование: РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: РНКБ Банк (ПАО).

Юридический адрес, фактическое местонахождение и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34

Регистрационный номер, присвоенный Центральным банком России: – 1354.

Дата государственной регистрации Банка: 27 мая 1998 года

### 1.3. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.04.2016г.:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-07513-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-07520-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	13564Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.04.2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

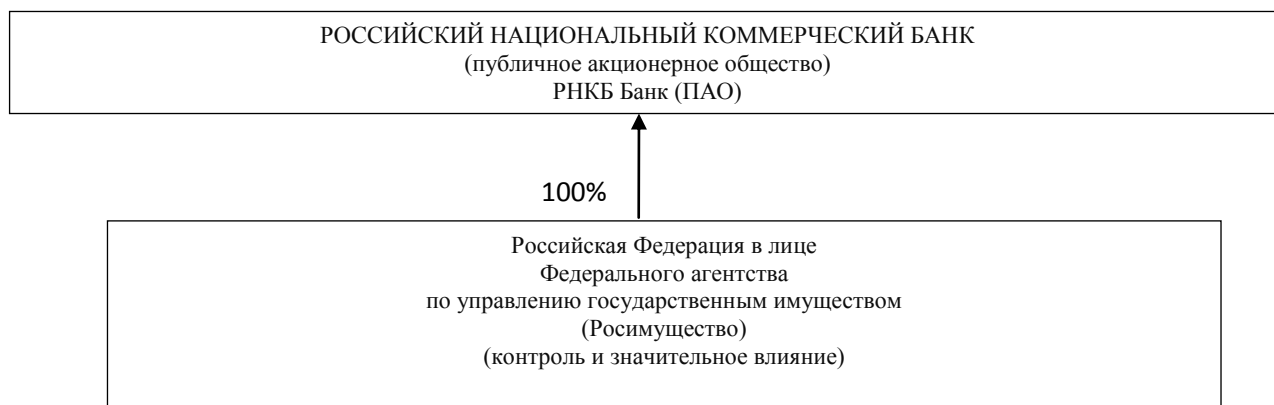
#### 1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 708.

#### 1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях

В течение первого квартала 2016 г. произошли следующие существенные события.  
04 марта 2016 г. единственным акционером Банка досрочно прекращены полномочия предыдущего состава Совета директоров и избран новый состав Совета директоров.

Ниже представлена схема взаимосвязей Банка по состоянию на 01.01.2016



## 1.6. Краткая характеристика деятельности

### 1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и остается системообразующим банком Республики Крым.

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали снижение цен на нефть, продолжение действия экономических санкций со стороны ЕС и США, сохранение тенденции к снижению инвестиционной активности, а также отток капитала, усилившийся, в том числе ввиду погашения значительного объема внешнего долга. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в т.ч. России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в-частности, поддержку банкам в 2015г. оказало снижение ключевой процентной ставки (в целом ставка снижалась за год 5 раз) с 17% (декабрь 2014г.) до 11% (август 2015г.), что позволило банкам пополнить свои пассивы по приемлемым ставкам (в основном за счет вкладов физлиц), а также введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортерами валютной выручки. По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 г. официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, курс евро к рублю увеличился на 16,5% (аналогичные показатели за 2014 г. возросли на 72 и 52% соответственно).

Инфляция по итогам 2015 г. в среднем по России составила 12,9% (в 2014 г. – 11,4%), при этом в Крымском федеральном округе прирост цен составил 26,4% (без учета КФО инфляция по России в 2015 г. составляет 12,7%). За последние два года инфляция в целом по РФ усилилась вдвое: в 2011-2013 г.г. средний ежегодный прирост составлял 6,4%. Главным фактором такого усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 года и продолжившаяся в 2015 году (вклад девальвации рубля в инфляцию в 2015 году составил 8 процентных пунктов). По прогнозу ЦБ, инфляция в 2016 году составит 5,5-6,5%.

По итогам 2015 года ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. ЦБ РФ прогнозирует в 2016 году сокращение ВВП РФ на 0,5–1%, если цена барреля BRENT составит 50 долларов (при этом 30.01.16 цена барреля нефти составила \$35,87, 10.02.16 – \$30,78).

Количество действующих кредитных организаций за 2015 год сократилось на 101 (с 834 до 733) по данным Банка России представленным на официальном сайте: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010116.htm&pid=lic&sid=itm\\_3982](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010116.htm&pid=lic&sid=itm_3982).

Совокупные активы банковского сектора увеличились за год на 6,9%. Остатки средств на счетах клиентов за 2015 год выросли на 18,5%; объем вкладов физических лиц увеличился на 25,2%; прирост депозитов юридических лиц составил 11,8%, объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства и др. государственных органов уменьшился на 16,1%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, в 2015 г. уменьшилась на 42,3%. Совокупный объем кредитов экономике за предыдущий год увеличился на 7,6%; кредитов, предоставленных нефинансовым организациям – вырос на 12,7%; кредитов физлицам – уменьшился на 5,7%. Объем размещенных МБК за 2015 год вырос на 24,9%, объем привлеченных МБК – увеличился на 7,5%.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд.руб. (что в три раза меньше по сравнению с показателем 2014г. — 589 млрд.руб.). Основной причиной снижения прибыли стали резервы на возможные потери по ссудам (в 2015 г. они выросли на 33,4%, или на 1,4 трлн.руб., за 2014 г. — на 42,2%, или на 1,2 трлн руб.).

В 2016 году в определенной мере прибыль банков ограничат действия Минфина, который выделяет средства регионам (по ставке 0,5% годовых). Последние в ускоренном режиме гасят долги перед банками. Ожидаемое снижение ключевой процентной ставки в РФ с 11% до 7% (если инфляция составит 6,5%) и рост реальных доходов населения и фирм формируют предпосылки к улучшению финансового результата в банковском секторе в 2016 году. Прогнозируемая прибыль банковского сектора в 2016 г. составляет около 300 млрд.руб.

Несмотря на то, что Банк персонально внесен в санкционные списки США (30.07.2014), Евросоюза (31.07.2014) и Канады (05.08.2014), это не оказывает влияние на стабильность работы банка. Банк не считает введенные санкции угрозой для своей текущей деятельности. Работа Банка выстраивалась таким образом, чтобы в случае санкций не пострадали ни клиенты Банка, ни сам бизнес организации. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

В настоящее время Банк не имеет активов в странах – участницах ЕС, США и Канаде. Вся деятельность банка ведется на территории РФ, и санкции ее никак не ограничивают.

### **1.6.2. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц**

По состоянию на 01.04.2016 года общее количество зарегистрированных клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 44 506, на отчетную дату открыто 83 459 счетов юридическим лицам и индивидуальными предпринимателями.

В рамках обеспечения банковскими услугами предприятий КФО Банк оказывает полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, в т.ч.:

- Открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте,
- открытие и ведение специальных банковских счетов: платежных агентов (субагентов), поставщиков, счетов для формирования фонда капитального ремонта.
- Банковские переводы в рублях и иностранной валюте, в том числе с использованием системы Банковских Электронных Срочных Платежей Центрального (БЭСП) Банка России.
- Конверсионные операции,
- Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент»,

- обеспечение безопасных расчетов по системам Дистанционного банковского обслуживания посредством СМС и телефонного подтверждения.
- Система управления контролирующей компанией расчетов группы подконтрольных предприятий – «Центр финансового контроля»
- прием выручки на расчетный счет корпоративных клиентов с помощью банкоматов с функцией cash-in.
- системы уведомления Клиентов об операциях по расчетным счетам посредством СМС – уведомлений.
- Операции с наличными денежными средствами,
- Инкассация и доставка Клиенту наличных денежных средств
- Обслуживание с помощью Корпоративных платежных карт;
- Осуществляет прием вкладов юридических лиц по широкой линейке депозитных продуктов;
- Осуществляет кредитование субъектов малого и среднего бизнеса по различным программам, в том числе в рамках сотрудничества с Агентством кредитных гарантий;
- Осуществляет документарные операции - аккредитивные и гарантийные;
- Заключает договора на обслуживание Клиентов в рамках зарплатных проектов;
- Проводит прием платежей по договорам;
- Осуществляет эквайринг в торговой сети Республики Крым.

### **1.6.3. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания**

По состоянию на 01.04.2016 года открыто, 2 092 216 счетов физическим лицам в т.ч.:

- Текущие счета физических лиц – 715 253 шт.
- Депозиты физических лиц – 77 734 шт.
- З/п карты – 466 413 шт.
- Пенсионные/социальные карты – 629 125 шт.
- Дебетовые карты – 203 691 шт.

РНКБ Банк (ПАО) является универсальной кредитной организацией, деятельность которой направлена на оказание корпоративным и частным клиентам всего спектра банковских услуг.

В рамках обеспечения банковскими услугами населения Банк:

- заключает прямые договоры с муниципальными структурами и предприятиями по приему платежей населения за коммунальные, образовательные и другие виды услуг;
- осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт платежной системы ПРО100, заключает договоры с торговыми точками на эквайринг;
- осуществляет потребительское кредитование населения;
- осуществляет ипотечное кредитование физических лиц;
- осуществляет прием переводов физических лиц;
- осуществляет прием вкладов от физических лиц;
- предоставляет в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения драгоценностей, наличных денежных средств, антиквариата, ценных бумаг, конфиденциальных документов и других ценностей;
- осуществляет выдачу пластиковых карт пенсионерам для зачисления пенсионных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления социальных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления заработных плат сотрудников предприятий;

- предоставляет возможности осуществления широкого перечня банковских операций в дистанционных каналах (интернет банк, мобильное приложение, сеть банкоматов, сеть терминалов самообслуживания);
- предоставляет частное банковское обслуживание для VIP клиентов;
- осуществляет валютно-обменные операции;
- является уполномоченным банком ФГКУ «Росвоенипотека» по кредитованию участников накопительной–ипотечной системы для приобретения жилья на вторичном рынке в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе
- является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории КФО.
- для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей — клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и действующих на территории КФО, в соответствии с законом создан АНО «Фонд защиты вкладчиков». В случае прекращения деятельности структурного подразделения банка Фонд приобретает права (требования) по вкладам и осуществляет компенсационные выплаты. РНKB является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам по состоянию на 01.04.2016г. составила более 24 218 226 тыс. руб.
- РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (Республика Крым, г. Симферополь) аккредитован АСВ и участвует в конкурсах по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам по состоянию на 01.04.2016г. составила более 1 711 100 тыс. руб.

#### **1.6.4. Основные операции на финансовых рынках:**

Объем портфеля ценных бумаг будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.

- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

#### **1.6.5. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат:**

В 1 квартале 2016 года убыток Банка составил – 45 806 тыс.рублей. Основные статьи оказавшими существенное влияние стали «Чистые процентные доходы», которые составили 1 122 562 тыс.рублей и «Операционные расходы» – 1 102 932 тыс. руб. Подробно содержание каждой статьи раскрыто в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)».



### 1.6.6. Перспективы развития

Согласно бизнес-плану на 2016 год основными направлениями развития Банка будет достижение следующих финансовых показателей: рост кредитного портфеля среднего бизнеса в Крымском федеральном округе до 8 млрд. рублей, увеличение объема кредитования малого бизнеса до 1 млрд. рублей, планируется увеличить кредитование населения в 1,6 раза до уровня 10,1млрд. рублей; в части привлечения ресурсов Банк планирует привлечь около 16,1 млрд. рублей средств юридических лиц и около 31 млрд. рублей средств физических лиц.

В 2015 году Банк продолжал активно развивать кредитование реального сектора экономики и физических лиц, расширяя продуктовый ряд и учитывая потребности клиентов. Таким образом, за год кредитный портфель юридических лиц вырос в 3,5 раза (прирост составил 4,8млрд. рублей), объем предоставленных кредитов физическим лицам также увеличился в 3,5 раза (прирост составил 4,6 млрд.рублей). Увеличение объемов кредитования нашло свое отражение в изменении структуры процентных доходов: доля процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц выросла до 49%.

Значительная часть финансового результата сформирована за счет непроцентных доходов, которые по сравнению с 2014г. увеличились в 1,9 раза. Такой рост непроцентных доходов обусловлен увеличением клиентской базы юридических и физических лиц, расширением продуктовой линейки и доступности банковских сервисов. Несмотря на ограничения в использовании карт Visa и MasterCard, Банк продолжал активно развивать российскую платежную систему ПРО100 и с конца 2015г. платежную систему «МИР». Активное развитие дистанционных каналов обслуживания позволило осуществлять платежи через терминалы и интернет-банк в пользу более 1400 поставщиков услуг, с которыми заключены договора.

### 1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01.04.2016 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 204 операционных офисов. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах и терминалах в разрезе субъектов КФО:

Наименование показателя	г. Москва	Республика Крым	г. Севастополь	г. Белгород	Всего
Количество структурных подразделений банка	1	162	45	0	208
Количество работающих банкоматов	2	564	136	0	702
Количество работающих POS-терминалов	3	3617	1369	1	4990

По состоянию на 01.04.2015 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 239 операционных офисов. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах и терминалах в разрезе субъектов КФО:

Наименование показателя	г. Москва	Республика Крым	г. Севастополь	Всего
Количество структурных подразделений банка	1	181	58	240
Количество работающих банкоматов	1	520	159	680
Количество работающих POS-терминалов	0	3 539	1 559	5 098

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

### 1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы

По состоянию на отчетную дату Банк является участником банковской группы, которая образовалась в 2015 году, где головная организация – РНКБ Банк (ПАО). Члены банковской группы:

- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Центр управления инвестициями» (100% контроль). Дата приобретения 10.07.2015 года;
- Закрытое акционерное общество «Регистратор КРЦ» (100% контроль). Дата приобретения 01.10.2015 года;
- Общество с ограниченной ответственностью «ЦОР-Корпоративные решения» (100% контроль). Дата приобретения 24.11.2015 года.

### 1.9. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Якунин Михаил Леонидович	0
Горнин Леонид Владимирович	0
Назаров Сергей Макарович	0
Барсов Андрей Анатольевич	0
Жестков Олег Анатольевич	0
Председатель Совета директоров:	
Якунин Михаил Леонидович	0

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), и.о. Президента Барсов Андрей Анатольевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Барсов Андрей Анатольевич	0
Щербаков Алексей Алексеевич	0
Дусалеев Вячеслав Юрьевич	0
Шерстюков Александр Сергеевич	0
Морозова Ирина Вячеславовна	0
Мохова Наталья Александровна	0
Чумаковский Игорь Олегович	0

## 2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами

Основными видами операций, проводимых со связанными сторонами в 1 квартале 2015 и 1 квартале 2016 года являлись – осуществление расчетов, предоставление кредитов.

В связи с тем, что изменялся состав акционеров Банка, виды и объемы проводимых операций претерпели значительные изменения и мало сопоставимы.

Ниже приводится информация об общей сумме операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

- по остаткам по состоянию на 01 января 2016 года и 01 апреля 2016 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов за 1 квартал 2015 года и 1 квартал 2016 года, отраженных в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчетности 0409807 «Отчет и финансовых результатов» (публикуемая форма);
- объемах наиболее значимых операций.

Остатки по состоянию на 01 января 2016 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Федеральное агенство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
АКТИВЫ			
Чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов и созданных резервов	63 226	0	63 226
ПАССИВЫ			
Вклады физических лиц	6 710	0	6 710

Остатки по состоянию на 01 апреля 2016 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Федеральное агенство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
АКТИВЫ			
Чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов и созданных резервов	35 848	0	35 848
ПАССИВЫ			
Вклады физических лиц	3 830	0	3 830

Предоставление кредитов, в том числе межбанковских кредитов осуществлялось на рыночных условиях. Все обязательства исполнены в срок и в полном объеме, просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01 января 2016 года, а так же и на 01 апреля 2016 года вложения в ценные бумаги эмитентов, являющихся связанными с Банком сторонами отсутствуют.

Операции со связанными с Банком сторонами по предоставлению и получению гарантий в 1 квартале 2016 года не осуществлялись.

Операции по списанию Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 1 квартале 2016 года не осуществлялись.

Объемы операций проводимых со связанными сторонами в 1 квартале 2016 года не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Доходы/расходы по состоянию на 1 января 2016 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Всего	ГУП РК "Вода Крыма"	ЗАО "Система Проф"	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
Процентные доходы	17 086	16	16 028	0	1 042
Процентные расходы	-29 091	-1 013	-27 671	0	-407
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-12 005	-997	-11 643	0	635
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-12 005	-997	-11 643	0	635

Доходы/расходы по состоянию на 1 апреля 2016 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
Процентные доходы	1 226	0	1226
Процентные расходы	-25	0	-25
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1201	0	1201
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 201	0	1 201

### 3. Краткий обзор принципов лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета, а также таких принципов как, преемственность, осмотрительность, полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, непротиворечивость и открытость.

*Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:*

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц.

Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных

Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках).

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца. В случае существенного изменения (в размере на 20%) в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются (при наличии признаков обесценения) резервы на возможные потери. Для определения стоимости выбывающих ценных бумаг Банком применяется метод ФИФО.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определяется для объектов: приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат, а именно: суммы, уплаченной поставщику в соответствии с договором купли-продажи, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке; полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – экспертным путем, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату постановки на баланс. Изменение балансовой стоимости основных средств допускается в случаях: достройки, модернизации, дооборудования, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации.

Объекты основных средств стоимостью не более 40 000,00 руб. за единицу списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится ежегодно (на отчетную дату). При определении текущей (справедливой) стоимости используются экспертные заключения независимых оценщиков. Амортизация не начисляется.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Изменения, внесенные в Учетную политику за 2014 год и 2015 год в связи с существенными изменениями условий деятельности Банка, не повлекли корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Изменения в Учетную политику за 2015 год не производились. В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в 2014 году в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания 1 квартала 2014 года и далее ежеквартально рассчитывает и отражает в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Приведение сопоставимых данных за аналогичный период прошлого года (01 января 2014 года) не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств на 01 января 2014 года.

*Информация о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода по резервам под обесценение.*

Формирование резервов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России №254-П и №283-П на основании формальных критериев, установленных указанными нормативными актами Банка России (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, установленные Положениями Банка России №254-П и № 283-П). Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

При формировании резервов на конец года для оценки финансового состояния используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 01 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии). В этой связи, при формировании резервов на конец года Банк исходит из того, что финансовое состояние контрагентов не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определенным по указанной отчетности, которая считается актуальной для целей формирования резервов.

Кроме того, в период формирования резервов на конец года Банк исходит из того, что в отношении контрагентов по операциям отсутствуют иные существенные факторы (помимо факторов, о которых Банку известно на момент формирования резервов), которые могут повлиять на уровень риска по операциям или на оценку справедливой стоимости и категории качества обеспечения по операциям при формировании резервов.

Ежеквартально подразделением рисков Банка проводится сценарный анализ на предмет получения возможных убытков при негативном изменении финансового положения или качества обслуживания долга по ТОП-5 Заемщикам Банка и ТОП-5 Банкам-контрагентам при изменении категории качества на 1 шаг с учетом процента резервирования, присущего соответствующей категории качества согласно Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Стресс-тестирование риска концентрации осуществляется также на ежеквартальной основе с учетом возможного дефолта крупнейшего Заемщика.

*Налог на прибыль*

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований применяемых норм. Для признания отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам Руководство Банка оценивает вероятность получения в будущих налоговых периодах налогооблагаемой прибыли и ее достаточность для покрытия убытков в течение 10 лет с момента возникновения убытка. На отчетную дату Руководство Банка при допущении непрерывности деятельности оценивает, что принятая Долгосрочная стратегия развития РНКБ Банк (ПАО) на период 2015-2025 год будет реализована с высокой долей вероятности и позволит Банку уменьшить налогооблагаемую прибыль на налоговый убыток 2014-2015 годов. Отложенные налоговые активы с обязательствами оценены с применением ставки налога на прибыль 20%. Банк ожидает, что данная ставка будет применяться в период реализации актива или погашения обязательства.

### 3.1. События после отчетной даты

Во исполнение Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

#### СПОД по доходам

Наименование показателя	Сумма
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7 434
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	694
Другие операционные доходы	363
<b>Итого</b>	<b>8 491</b>

#### СПОД по расходам

Наименование показателя	Сумма
Налог на прибыль	4 328
Административно-хозяйственные расходы	83
Прочие операционные расходы	55
<b>Итого</b>	<b>4 466</b>

Операции СПОД были завершены Банком 01.02.2016.

В период после отчетной даты, Банком не принималось решение о реорганизации кредитной организации. Сделок с собственными обыкновенными акциями не было. Банком не осуществлялось прекращение существенной части основной деятельности. После отчетной даты Банк не принимал на себя существенных договорных или условных обязательств.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не установлены.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

Существенных изменений, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2015 год не вносилось.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", Положения

Банка России от 22.12.2014 №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" в Учетную политику Банка на 2016 год внесены соответствующие изменения.

Понятие доходов (расходов) Банка уточнено в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П, определен порядок расчета ставки дисконтирования в целях отражения процентных доходов (расходов) в отчете о финансовых результатах.

В Учетную политику включены новые учетные категории: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определены способы ведения учета объектов новых учетных категорий, а также правила документооборота. Существенных изменений в моделях учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не вносилось. Определены способы отражения переоценки объектов основных средств, нематериальных активов, а также способы последующего отражения прироста стоимости основных средств, нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, нематериального актива. Уточнен перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится. Определены способы начисления амортизации по группам основных средств, нематериальных активов. В связи с расширением критериев признания актива нематериальным активом Учетной политикой определены следующие однородные группы нематериальных активов: исключительные и неисключительные права пользования на объекты интеллектуальной собственности.

В рамках Учетной политики и в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П разработан стандарт бухгалтерского учета, устанавливающий способы ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка.

Ведение бухгалтерского учета и представление финансовой отчетности основано на применении принципа «непрерывность деятельности».

#### 4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за 1 квартал 2016 года.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Условные обяза-ва кредитного характера	Прочие активы
Сумма на начало года	523 039	477 898	127	15 397	13 381	16 236
Создано	2 255 450	1 515 389	7	0	-632 754	1 372 808
Восстановлено	-1 794 967	-1 096 946	0	0	666 826	-1 364 847
Списано за счет резерва	-22	0	0	0	0	-22
Сумма на отчетную дату	983 500	896 341	134	15 397	47 453	24 175



В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за предыдущий отчетный год по состоянию на 01.01.2016.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность, включая проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Условные обяз-ва кредитного характера	Прочие активы
Сумма на начало года	264 854	230 485	127	15 397	16 077	2 768
Создано	3 690 346	2 236 117	7	0	1 348 648	105 574
Восстановлено	-3 432 161	-1 988 704	0	0	-1 351 344	-92 113
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0	0
Сумма на отчетную дату	523 039	477 898	134	15 397	13 381	16 229

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

### 5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Наименование статьи	01.04.2016	На 01.01.2016
Денежные средства в операционной кассе	2 982 385	8 530 019
Денежные средства в банкоматах	2 158 536	2 577 585
Денежные средства в пути	277 366	0
Драгоценные металлы (золото)	3 102	2 884
<b>Всего</b>	<b>5 421 389</b>	<b>11 110 488</b>

### 5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации».

Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Средства на корреспондентском счете	969 077	688 064
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	276 980	248 962
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	8 040	8 040
<b>Всего</b>	<b>1 254 097</b>	<b>945 066</b>

### 5.3. Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях».

Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	867 476	2 814 831
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	76 109	80 089
Средства в клиринговых организациях	30 993	3 197
Резервы	-4 727	-3
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>969 851</b>	<b>2 898 114</b>

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

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Вложения в долговые обязательства:		
-кредитных организаций	0	0
- российских организаций	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги:		
- паи инвестиционных фондов	0	808
Долговые обязательства, не погашенные в срок:		
- российских организаций	15 397	15 397
Резервы на возможные потери	-15 397	-15 397
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>0</b>	<b>808</b>

Банком учитываются непогашенные в срок облигации ОАО «Волжская текстильная компания» 1-об (рег № 4-01-55236-E) и облигации ООО «АЛПИ-инвест», выпуск 01 (рег.№ 4-01-36159-R). В отношении ОАО «Волжская текстильная компания» и поручителей ООО «АЛПИ-инвест» введены процедуры конкурсного производства. Требования Банка внесены в соответствующие реестры требований кредиторов указанных должников. Резервы сформированы в размере 100 процентов.

Текущая (справедливая) стоимость по долговым и долевым обязательствам, номинированным в рублях, и по не эмиссионным ценным бумагам, номинированным в рублях (пай паевых инвестиционных фондов) в условиях активного рынка определяется как средневзвешенная цена (оценка) одной ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли (фондовый рынок ММВБ), по сделкам, совершенным в течение торгового дня. В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная цена (оценка) не рассчитывается, под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается последняя по времени средневзвешенная цена (оценка), рассчитанная организатором торговли в течение последних 90 торговых дней до даты определения текущей (справедливой) стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость в условиях неактивного рынка определяется следующим образом:

- по долговым и долевым обязательствам, номинированным в рублях: на основании информации о ценах (котировках), предоставляемой брокерами - как цена спроса (Bid), указанная брокерами – при отсутствии сделок, или как цена последней сделки – при наличии сделок на дату определения текущей (справедливой) стоимости;
- по неэмиссионным ценным бумагам, номинированным в рублях (пай паевых инвестиционных фондов): как стоимость инвестиционного пая, рассчитанная Управляющей компанией, в управлении которой находится данная ценная бумага и публикуемая на её официальном сайте в сети Интернет.

##### 5.4.1 Производные финансовые инструменты

На отчетную дату в балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

## 5.5. Чистая ссудная задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков представлены следующим образом:

Категории заемщиков	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	<b>7 647 095</b>	<b>15.52</b>	<b>6 656 333</b>	<b>14.17</b>
1.1. кредиты юр. лиц	7 404 370	15.03	6 457 492	13.74
1.2. кредиты ИП	242 725	0.49	198 841	0.42
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	7 208 185	14.63	6 528 882	13.90
2.1. Ипотека	893 940	1.81	597 962	1.27
2.2. Автокредиты	0	0.00	0	0.00
2.3. Потребительские	6 314 245	12.82	5 930 920	12.62
3. Приобретенные права требования юридических лиц		0.00		0.00
4. Депозиты в Банке России	5 000 000	10.15	11 000 000	23.41
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты	19 800 676	40.19	13 700 729	29.16
6. Учтенные векселя, в том числе:	8 445 131	17.14	8 782 912	18.69
6.1. кредитных организаций	7 601 363	15.43	7 889 922	16.79
6.2. юр.лиц	843 768	1.71	892 990	1.90
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	1 169 335	2.37	314 156	0.67
7.1. юр.лицам	13 501	0.03	13 501	0.03
7.2. в кредитных организациях	1 155 834	2.35	300 655	0.64
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>49 270 422</b>	<b>100</b>	<b>46 983 012</b>	<b>100</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>890 050</b>		<b>-466 037</b>	
<b>ИТОГО чистая ссудная задолженность</b>	<b>48 380 372</b>		<b>46 516 975</b>	

Активы в виде ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлены ниже:

Наименование статьи	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Москва и Московская область	37 455 016	77.42	34 901 362	75.03
Санкт-Петербург	468 244	0.97	2 534 883	5.45
Крымский федеральный округ, в том числе:	10 040 628	20.75	8 667 807	18.61
Республика Крым	8 693 033	17.97	7 546 987	16.21
г.Севастополь	1 347 595	2.79	1 120 820	2.4
Прочие регионы	1 306 534	2.7	887 236	1.91
<b>Резервы</b>	<b>-890 050</b>	<b>-1.84</b>	<b>-466 037</b>	<b>-1</b>
<b>Итого</b>	<b>48 380 372</b>	<b>100</b>	<b>46 516 975</b>	<b>100</b>

Объем и структура кредитов юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков Банка представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
<b>1.Кредиты юр. лиц и ИП в т. ч.:</b>	<b>7 647 095</b>	<b>100</b>	<b>6 656 333</b>	<b>100</b>
по видам деятельности:				
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
Обрабатывающие производства	579 668	7.58	487 920	7.33
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	245 550	3.21	370 000	5.56
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	379 691	4.97	334 489	5.03
Строительство	5 485	0.07	16 161	0.24
Транспорт и связь	854 303	11.17	504 361	7.58
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного	2 254 950	29.49	2 393 186	35.95

пользования				
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	2 245 658	29.37	1 957 636	29.41
Прочие виды деятельности	1 081 790	14.14	592 580	8.9

Объем и структура ссуд без учета резервов на возможные потери, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд в Банк по состоянию на 01.04.16 г. и на 01.01.16 г. представлены следующим образом:

Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Сумма	Сумма	Доля, %
До востребования и на 1 день	23 815 823	48.34	729	8%
До 30 дней	3 667 059	7.44	26 506 944	59%
От 31 до 90 дней	7 124 426	14.46	8 112 678	10%
от 91 до 180 дней	1 675 965	3.40	1 158 082	2%
от 181 дня до 1 года	4 729 819	9.60	5 015 484	12%
Свыше 1 года	8 191 904	16.63	6 123 289	9%
с наступившими сроками погашения	65 426	0.13	65 806	0%
<b>Итого</b>	<b>49 270 422</b>	<b>100</b>	<b>46 983 012</b>	<b>100%</b>

## 5.6. Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.01.2016
ЗАО «Сибирская межбанковская валютная биржа»	127	127
SWIFT	211	219
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	308 785	308 785
Резервы	-134	-134
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>308 989</b>	<b>308 997</b>

В связи с отсутствием котировок и невозможностью определения справедливой стоимости на регулярной основе долевые корпоративные ценные бумаги учитываются по себестоимости и анализируются на обесценение. Обесценение признано в размере 100%, за исключением акций SWIFT, учитываемых в качестве прочего участия в уставном капитале организаций-нерезидентов.

## 5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Акции ЗАО "Регистратор КРЦ"	189 750	189 750
Доля в уставном капитале ООО УК "Центр управления инвестициями"	119 000	119 000
Доля в уставном капитале ООО "ЦОР-корпоративные решения"	35	35
Резервы на возможные потери	-7	-7
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>308 778</b>	<b>308 778</b>

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

Объем и структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.01.2015
Долговые обязательства Российской Федерации	3 829 539	6 247 043
Муниципальные облигации	0	0
Резервы на возможные потери	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>3 829 539</b>	<b>6 247 043</b>

Вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях.

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска	Срок погашения	Ставка купона (%)	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Государственные облигации:					
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS3W6	03.02.2027	8,15	131 124	133 734
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JR7G1	20.01.2016	7,35	-	2 454 464
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS751	19.04.2017	7,40	30 097	29 333
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTW3	11.05.2016	6,00	2 148 807	2 096 690
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JQZ18	03.08.2016	6,90	1 519 511	1 532 822
<b>ИТОГО:</b>				<b>3 829 539</b>	<b>6 247 043</b>

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска	Рейтинги Fitch/Moody's	Даты рейтинга
Государственные облигации:			
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS3W6	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 04.03.2016
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JR7G1	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 03.12.2015
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS751	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 04.03.2016
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTW3	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 04.03.2016
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JQZ18	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 04.03.2016

Переклассификация финансовых инструментов не производилась.

## 5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств за предыдущий отчетный период.

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2015 в тыс.руб	1 357 585	0	91 404	142 435	330 858	<b>1 922 282</b>
Первоначальная или переоцененная						

<b>стоимость</b>						
Остаток на 01.01.2015г	1 398 331	15	91 404	142 435	330 858	1 963 043
Всего прирост (Дт), в том числе:	343 911	0	17 587	569 855	240 424	1 171 777
Приобретение	342 118	0	0	567 935	238 332	1 148 385
Начисление	0	0	17 587	0	0	17 587
Корректировочные и исправительные обороты по Дт	1 793	0	0	1 920	2 092	5 805
Всего списание (Кт), в том числе:	-20 197	0	0	-344 486	-236 220	-600 903
Корректировочные и исправительные обороты по Кт	-1 793	0	0	-3 220	-2 947	-7 960
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	-340 647	-233 234	-573 881
Выбытие	-18 404	0	0	-619	-39	-19 062
<b>Остаток на 01.01.2016г</b>	<b>1 722 045</b>	<b>15</b>	<b>108 991</b>	<b>367 804</b>	<b>335 062</b>	<b>2 533 917</b>
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	342 118	0	0	225 988	4 243	572 349
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 01.01.2015 года	40 746	15	0	0	0	<b>40 761</b>
Начисленная амортизация	128 797	0	0	0	0	<b>128 797</b>
Корректировочные и исправительные обороты по Дт	230	0	0	0	0	<b>230</b>
Корректировочные и исправительные обороты по Кт	-230	0	0	0	0	<b>-230</b>
Выбытие	-3 639	0	0	0	0	<b>-3 639</b>
<b>Остаток на 01.01.2016 года</b>	<b>165 904</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>165 919</b>
Остаточная стоимость на 01.01.2016г	1 556 141	0	108 991	367 804	335 062	<b>2 367 998</b>

Развитие сети структурных подразделений на территории КФО потребовало значительных вложений в имущественный комплекс, включая объекты движимого и недвижимого имущества, специальное банковское оборудование, компьютерную технику и материальные запасы.

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств за предыдущий отчетный период по состоянию на 01.04.2016 года.

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Вложения в НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016 в тыс.руб	1 556 141	0	108 991	367 804	0	335 062	<b>2 367 998</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>							
Остаток на 01.01.2016г	1 722 045	15	108 992	367 804	0	335 062	2 533 918
Всего прирост (Дт), в том числе:	136 278	274 846	0	133 037	17 744	405 199	967 104
Приобретение	136 278	16 162		133 037	16 129	377 306	678 912

Начисление							0
Корректировочные и исправительные обороты по Дт		258 684			1 615	27 893	288 192
Всего списание (Кт), в том числе:	-11 335	0	0	-165 774	-16 162	-423 144	-616 415
Корректировочные и исправительные обороты по Кт				-29 173		-336	-29 509
Ввод в эксплуатацию				-136 601	-16 162	-422 808	-575 571
Выбытие	-11 335	0					-11 335
<b>Остаток на 01.04.2016г</b>	<b>1 846 988</b>	<b>274 861</b>	<b>108 992</b>	<b>335 067</b>	<b>1 582</b>	<b>317 117</b>	<b>2 884 607</b>
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	136 278	274 846	0	-32 737	1 582	-17 945	362 024
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 01.01.2016 года	165 904	15	0	0	0	0	<b>165 919</b>
Начисленная амортизация	25 755	14 722					<b>40 477</b>
Корректировочные и исправительные обороты по Дт							<b>0</b>
Корректировочные и исправительные обороты по Кт	-60						<b>-60</b>
Выбытие	-4 679						<b>-4 679</b>
<b>Остаток на 01.04.2016 года</b>	<b>186 920</b>	<b>14 737</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>201 657</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.04.2016г</b>	<b>1 660 068</b>	<b>260 124</b>	<b>108 992</b>	<b>335 067</b>	<b>1 582</b>	<b>317 117</b>	<b>2 682 950</b>

По состоянию на 01.04.2016 Банк не проводил переоценку основных средств. Последняя переоценка имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.04.2016, проводилась по состоянию на 01.01.1998. Следует отметить, что за 2014-2015г развитие сети структурных подразделений на территории КФО потребовало значительных вложений в имущественный комплекс, включая объекты движимого и недвижимого имущества, специальное банковское оборудование, компьютерную технику и материальные запасы, таким образом, основная часть основных средств была приобретена в период с 2014-2015г.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитывается часть здания общей площадью 400,4 кв.м., расположенная по адресу: г.Москва, ул. Большая Молчановка, д.12, стр.1. Оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится ежегодно (на отчетную дату). При определении текущей (справедливой) стоимости используются экспертные заключения независимых оценщиков. Амортизация не начисляется.

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01 января 2015 года была определена оценочной компанией ООО «ВС-оценка».

Сведения об оценщике:

Оценочная компания, с которой у Оценщиков заключен трудовой договор	ООО «ВС-оценка» 119121, г.Москва, Ружейный пер., д.4 строение 5 ОГРН 1037700156735
ФИО оценщика	Попова Юлия Николаевна
Информация о членстве	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация

оценщиков в саморегулируемой организации	оценщиков «Экспертный совет» Номер по реестру 1320 от 07.05.2014г.
Методы оценки	Сравнительный подход с применением метода прямого сравнительного анализа продаж, основывающегося на рыночной информации с использованием реальных цен аналогов.

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 31 декабря 2015 года была определена оценочной компанией ООО "Экспертно-Кадастровый Центр".

Сведения об оценщике:

Оценочная компания, с которой у Оценщиков заключен договор об оказании услуг №2519-3103/22/417 от 29.12.2015г	ООО «Экспертно-кадастровый центр» 295006, Россия, Республика Крым, г. Симферополь, ул.Долгоруковская,30. ОГРН:1149102012520
ФИО оценщика	Искра Сергей Павлович
Информация о членстве оценщиков в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация "Региональная Ассоциация оценщиков Южного Федерального Округа", выписка №00640 от 16.07.2014г



## 5.10. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков востребования.

именование показателя	01.01.2016
<b>Финанасовые активы:</b>	
Процентные доходы накопленные	211 739
Начисленные комиссионные доходы	16 579
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	40 584
Требования по агентскому договору с АСВ	188 429
<b>Нефинансовые активы:</b>	
Расходы будущих периодов	283 674
Расчеты с работниками по подотчет-ным суммам	4 408
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хоз. операциям, в том числе:	565 685
резидентам	565 655
нерезидентам	30
Уплаченный налог на добавленную стоимость	121 766
Гарантийное обеспечение по договорус ОАО	8 000
Прочая дебиторская задолженность	6 263
Итого сумма резерва по прочим активам	-28 087
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 419 040</b>

Наименование показателя	01.04.2016
<b>Финансовые активы</b>	
Процентные доходы накопленные	216 356
Начисленные комиссионные доходы	58 781
Требования по агентскому договору с АСВ	10 238
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	20 926
<b>Нефинансовые активы</b>	
Расходы будущих периодов	6 930
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 572
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	684 570
- резидентам	684 570
- нерезидентам	0
Уплаченный налог на добавленную стоимость	114 125
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	8 069
Гарантийное обеспечение по договору	8 000
Незавершенные расчеты по прочим операциям	0
Прочая дебиторская задолженность	7 845
Сумма резерва	-24 207
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 116 205</b>

## 5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Наименование показателя	01.04.2016	01.01.2016
Привлеченные на срок от 8 до 30 дней	0	0
Привлеченные на срок от 31 до 90 дней	120 000	350 000
Привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	673 000	0
Привлеченные на срок от 181 дня до 1 год	746 000	1 061 000
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>1 539 000</b>	<b>1 411 000</b>

## 5.12. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Наименование показателя	01.04.2016	01.01.2016
Привлеченные межбанковские кредиты	193 410	593 410
Обязательства по оплате приобретенных прав требования	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 160	1 160
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	11 197	0
<b>Итого</b>	<b>205 767</b>	<b>594 570</b>

## 5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Средства юридических лиц, в том числе:	12 862 251	19 293 049
-средства на текущих и расчетных счетах	11 202 018	17 955 372
-срочные депозиты	1 660 233	1 337 677
-привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	0	0
Средства физических лиц, в том числе:	28 064 449	29 201 803
-средства на текущих счетах	11 900 465	14 246 071
-срочные депозиты	16 163 984	14 955 732
Средства индивидуальных предпринимателей	1 010 679	1 169 492
<b>Итого</b>	<b>41 937 379</b>	<b>49 664 344</b>

## 5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	01.04.2016	01.01.2016
Текущие счета физических лиц	12 670 574	14 110 769
Депозиты до востребования	147 190	131 774
Срочные депозиты	16 163 729	14 969 049
Средства физических лиц индивидуальных предпринимателей	94 167	1 169 491
Прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	256	0
<b>Итого вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>29 075 916</b>	<b>30 381 083</b>

## 5.15. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.04.2016	01.01.2016
Выпущенные векселя и банкнотные акцепты	170 296	0
Депозитные сертификаты	1	1
Дисконтные векселя	31 386	41 386
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>201 683</b>	<b>41 387</b>

## 5.16. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков их погашения.

Наименование статьи	01.01.2016
<b>Финансовые обязательства</b>	
Начисленные проценты по привлеченным средствам	115 437
Средства в расчетах	0
Доходы будущих периодов	3 481
<b>Нефинансовые обязательства</b>	
Кредиторская задолженность	168 551
Обязательства по уплате налогов	8 226
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хоз. деятельности, в том числе:	16 108
-резидентам	5 814
-нерезидентам	10 294
Расчеты с акционерами по дивидендам	0
Полученный налог на добавленную стоимость	9 723
Прочие обязательства	26 517
Резервы предстоящих расходов	0
Итого	<b>348 043</b>

Наименование статьи	01.04.2016
<b>Финансовые обязательства</b>	
Начисленные проценты по привлеченным средствам	128 098
Средства в расчетах	0
Доходы будущих периодов	3 471
<b>Нефинансовые обязательства</b>	
Кредиторская задолженность	146 148
Обязательства по уплате налогов	3 846
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	15 860
-резидентам	5 744
-нерезидентам	10 116
Расчеты с акционерами по дивидендам	0
Полученный налог на добавленную стоимость	7 868
Прочие обязательства	7 721
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	142 714
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	41 510
Резервы предстоящих расходов	0
Итого	<b>497 236</b>

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

## 5.17. Средства акционеров (участников)

На 01.04.2016 уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	1 765 097 238	17 650 972 380
Привилегированные акции	0	0
<b>Итого средства акционеров</b>	<b>1 765 097 238</b>	<b>17 650 972 380</b>

На 01.04.2015 года уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	32 097 238	320 972 380.00
Привилегированные акции	0	0.00
<b>Итого средства акционеров</b>	<b>32 097 238</b>	<b>320 972 380.00</b>

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Регистрационный номер выпуска 10101354В, регистрационный номер дополнительного выпуска 10101354В004D. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса (одна акция – один голос) по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка право на получение части его имущества.

Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры Банка помимо прав, указанных выше, обладают и другими правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

По состоянию на 01.04.2016 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемую как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течении отчетного периода.

Наименование показателя	За 1 квартал 2016 год	За 1 квартал 2015 год
Прибыль (тыс. руб.)	-45 806	114 238
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	1 765 097 238	32 097 238
Базовая прибыль на акцию (руб.)	-0.026	3.559

Более подробная информация об изменениях капитала представлена в статье «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)».

## 5.18. Внебалансовые обязательства

На 01.04.2016 внебалансовые обязательства:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 314 753	477 695	1 836 193	865	0	0
со сроком более 1 года	317 556	181 056	136 500	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 319 553	1 699 090	1 589 327	31 136	0	0
со сроком более 1 года	1 254 228	211 830	1 042 398	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	195 338	0	195 332	6	0	0
Обязательства по поставке денежных средств	580 354	580 354				
Ценные бумаги, полученные	770 470	770 470				

по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)						
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	778 328	778 328				
<b>Итого</b>	<b>7 958 796</b>	<b>4 305 937</b>	<b>3 620 852</b>	<b>32 007</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	27 835	27 653	182	0	0
со сроком более 1 года	1 365	1 365	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	17 665	17 665	0	0	0
со сроком более 1 года	10 424	10 424	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	1 953	1 953	0	0	0
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0
<b>Итого резервы по внебалансовым обязательствам</b>	<b>47 453</b>	<b>47 271</b>	<b>182</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

На 01.01.2016 внебалансовые обязательства:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 130 851	698 079	429 639	0	3 133	0
со сроком более 1 года	56 025	56 025	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	7 037 440	6 429 366	576 937	31 136	0	0
со сроком более 1 года	5 293 529	4 942 106	351 423	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	171 702	0	171 702	0	0	0
Обязательства по поставке денежных средств	475 571	475 571	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	752 991	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	715 585	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>10 284 140</b>	<b>7 603 016</b>	<b>1 178 278</b>	<b>31 136</b>	<b>3 133</b>	<b>0</b>

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	5 895	4 297	0	1 598	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	5 769	5 769	0	0	0
со сроком более 1 года	3 514	3 514	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	1 717	1 717	0	0	0
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0
<b>Итого резервы по внебалансовым обязательствам</b>	<b>13 381</b>	<b>11 783</b>	<b>0</b>	<b>1 598</b>	<b>0</b>

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

### 6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
По предоставленным кредитам кредитным организациям	423 720	58 109
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	0	0
По денежным средствам на счетах кредитных организаций	172	221
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	0	2
По депозитам размещенным в Банке России	201 434	140 925
По депозитам размещенным в кредитных организациях	4	3
По учтенным векселям кредитных организаций	197 755	113 220
<b>Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>823 085</b>	<b>312 480</b>

### 6.2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
Коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	17 751	36 398
Негосударственным финансовым организациям	14 762	
Негосударственным коммерческим организациям	237 451	61 318
Индивидуальным предпринимателям	11 118	1 669
Гражданам (физическим лицам)	377 435	133 832
Векселям прочих резидентов	32 911	40 339
От погашения и реализации приобретенных прав требования	0	0
Доходы от операций открытия и ведения ссудных счетов		2 608
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	6 837	2 274
<b>Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>698 265</b>	<b>278 438</b>

### 6.3 Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
-------------------------	------------	------------

Российской Федерации	106 090	117 046
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредитных организаций	0	0
Прочие долговые обязательства	0	0
<b>Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>	<b>106 090</b>	<b>117 046</b>

#### 6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
По полученным средствам от Банка России	27 808	14 371
По полученным кредитам от кредитных организаций	36227	0
По депозитам кредитных организаций	7 694	20 354
По депозитам Банка России	0	18 493
<b>Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>71 729</b>	<b>53 218</b>

#### 6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
Других кредиторов	1854	0
По денежным средствам на банковских счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной собственности	23917	59
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	552	43
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	17	13
Индивидуальных предпринимателей	161	2
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	9 175	432
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	438	85
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	877	324
По депозитам негосударственных финансовых организаций	3819	2 089
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	25372	4 304
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	1036	677
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций		9 962
По денежным средствам на счетах граждан Российской Федерации	68118	31 681
По депозитам граждан Российской Федерации	291 469	173 143
По депозитам нерезидентов	5 128	1 901
По привлеченным депозитам юридических лиц - индивидуальных предпринимателей	242	0
Физических лиц нерезидентов	0	
<b>Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>432 175</b>	<b>224 715</b>

#### 6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 192 494	1 349 148
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-1 217 796	-779 968
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>-25 302</b>	<b>569 180</b>

## 6.7. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	177 934	149 741
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 109	5 102
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	44266	25
За проведение операций с валютными ценностями	2484	108
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	6509	0
По другим операциям	37 740	16 853
Осуществление переводов	116185	0
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>386 227</b>	<b>171 829</b>

## 6.8. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	7 760	9 379
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25 892	11 662
За проведение операций с валютными ценностями	3232	602
По другим операциям	782	189
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>37 666</b>	<b>21 832</b>

## 6.9. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 959	1 892
От оказания консультационных и информационных услуг	0	12 469
Драгоценных металлов	0	1 492
От сдачи имущества в аренду	1153	674
От выбытия (реализации) имущества	829	3 025
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	10 829	10 205
По другим банковским операциям и сделкам		223
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	256	2
От приходования излишков денежной наличности	39	90
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	8095	
Другие доходы		7 859
От операций с учтенными векселями	116	
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>24 276</b>	<b>37 931</b>

## 6.10. Операционные расходы

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
По операциям с драгоценными металлами	1 643	1 393
Прочие операционные расходы	103 048	3 991
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	438 955	356 002
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	128 831	105 402
Другие расходы на содержание персонала	4 968	1 953
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам	40 415	26 777
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	3 935	4 306
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая	55 347	35 571



коммунальные расходы)		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	133 795	151 776
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	17 270	3 533
По списанию стоимости материальных запасов	46 154	20 474
По выбытию (реализации) имущества	1 348	
Подготовка и переподготовка кадров	0	159
Служебные командировки	1 573	4 509
Охрана	24 932	14 470
Реклама	13 781	3 253
Представительские расходы	263	69
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 449	13 725
Судебные и арбитражные издержки	0	
Аудит	0	527
Страхование	60 818	24 074
Другие организационные и управленческие расходы	13 224	31 935
Публикация отчетности	0	
По прочим (хозяйственным) операциям	268	22 237
Платежи в возмещение причиненных убытков	30	159
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	180	
От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	0	
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	204	73
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	144	
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	357	
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1 102 932</b>	<b>826 368</b>

#### 6.10.1. Информация о вознаграждении работникам

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке устанавливается повременно-премиальная Система мотивации и оплаты труда. В Систему мотивации и оплаты труда входят следующие элементы:

- должностные оклады;
- система негарантированных стимулирующих премиальных выплат;
- доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера.

Расходы Банка на оплату труда работникам (включая премии и компенсации) с 01.01.2016 по 31.03.2016 г. составили 443 923 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.04.2016 – 2 994 человек.

Информация о расходах на содержание персонала

Наименование статьи	За I квартал 2016 года
Расходы на заработную плату	327 814
Премии	68 764
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	41 334
Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до 3 лет	614
Расходы на выплату по договорам ГПХ	429
Выходные пособия	1 724
Другие расходы на содержание персонала	3 244

<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>443 923</b>
<b>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</b>	<b>128 830</b>

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях членов правления, совета директоров и сотрудников принимающих риски.

Наименование статьи	I квартал 2016 года
Расходы на заработную плату и премии	23 441
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	4 944
Расходы на обучение	0
Прочие выплаты персоналу	0
<b>Итого расходы на содержание управленческого персонала</b>	<b>28 385</b>

Доля выплат указанному выше управленческому составу в общем объеме оплаты труда в отчетном периоде составила 5,3 % от общего объема расходов на оплату труда.

Ниже изложены порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

В 1 квартале 2016 году функции по мониторингу и контролю системы оплаты труда осуществлялись Правлением Банка. К компетенции Правления Банка относится: утверждение системы мотивации подразделений (подходы, принципы расчета вознаграждений, ключевые показатели эффективности, цели МВО, установление процента премирования, принятие решений о выплате премий по результатам текущей деятельности), решение вопросов увеличения численности подразделений, согласование принципов и подходов изменения окладов по должностям.

Создание специального органа при Совете директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, запланировано в 2016 году.

В 1 квартале 2016 года выплата премий членам Правления Банка не производилась.

Для членов Правления действует система отсрочки нефиксированной части оплаты труда на срок, необходимый для определения окончательных финансовых результатов, с возможностью снижения или полной отмены выплат отсроченной части. Так, выплата годовой премии за 2015 год к настоящему моменту не производилась. Утверждение конкретных показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда планируется в 2016 году. Ниже изложен перечень работников, принимающих риски согласно внутренним документам Банка:

1) Члены Правления:

- Вице-президент – Директор по розничному бизнесу;
- Вице-президент – Директор по корпоративному бизнесу;
- Вице-президент – Операционный директор;
- Вице-президент – Финансовый директор;
- Вице-президент – Директор по развитию и обеспечению сети;
- Вице-президент – и.о. Президента;
- Вице-президент;

2) Главный бухгалтер.

Для членов Правления действует система отсрочки нефиксированной части оплаты труда на срок, необходимый для определения окончательных финансовых результатов, с возможностью снижения или полной отмены выплат отсроченной части.

Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов составил 18 512 тыс. руб. Общий объем начислений на оплату труда (страховых взносов) составил 3 781 тыс. руб.

Выплат при увольнении членам исполнительных органов в 1 квартале 2016 года не производилось.

Утвержденная Советом директоров Кадровая политика РНКБ Банк (ПАО) определяет стратегические цели работы с персоналом:

- Достичь полного количественного и качественного соответствия персонала стратегическим целям Банка и поддерживать его соответствие;
- Обеспечить преемственность традиций Банка при наборе и подготовке специалистов;
- Обеспечить развитие системы обучения и повышения квалификации специалистов и управленцев;
- Обеспечить высокий уровень качества обслуживания клиентов сотрудниками Банка;
- Обеспечить высокий уровень мотивации персонала на выполнение задач Банка;
- Формирование и укрепление корпоративной культуры Банка;
- Поддерживать и развивать лояльность и вовлеченность сотрудников Банка;
- Создание и поддержание организационного порядка Банка, укрепление исполнительности, ответственности сотрудников за выполняемые обязанности, укрепление трудовой и производственной дисциплины.

Правила производственного поведения регламентируются Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, этические нормы делового поведения – Кодексом корпоративной этики Банка, должностные обязанности, права и ответственность закреплены в должностных инструкциях, положениях и регламентах Банка.

В Банке действует система оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Система оплаты труда работников Банка регламентируется внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров Банка: «Положение об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО)», «Положение о социальных льготах и дополнительных гарантиях работников РНКБ Банк (ПАО)», «Положение о вознаграждении членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски», «Порядок и основные принципы определения размера оплаты труда (фиксированной и нефиксированной части) работников подразделений, осуществляющих функции управления рисками РНКБ Банк (ПАО)».

Действующая система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников Головного офиса и работников Сетевых подразделений (операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, дополнительных офисов). Базовым компонентом системы мотивации и стимулирования сотрудников Банка является механизм материального вознаграждения, обеспечивающий взаимосвязь оплаты и результатов труда.

Материальное вознаграждение сотрудников состоит из: должностных окладов, системы негарантированных стимулирующих премиальных выплат, доплат и надбавок компенсационного и стимулирующего характера.

Система негарантированных стимулирующих премиальных выплат включает премии по результатам текущей деятельности (ежемесячные, ежеквартальные), премию по итогам года, единовременные премии.

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрено, что совокупный доход работников за год с учетом их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, определяется следующим образом:

- сотрудники, принимающие риски (члены Правления, главный бухгалтер): переменная часть составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений при планировании всех мотивационных выплат;
- сотрудники, осуществляющие управления рисками и внутренний контроль: уровень фиксированной части оплаты труда (оклад) составляет не менее 50% от общего размера вознаграждений;
- вознаграждений прочих категорий работников определяется исходя из занимаемой ими должности, категории работника.

Система оплаты труда Банка включает систему ключевых показателей и систему Управления по целям МВО, устанавливающих зависимость вознаграждений работников от достигнутых, значимых для Банка, результатов деятельности, и направленных на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии с намеченной стратегией.

Внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда, предусмотрена возможность корректировки общего по Банку размера премиальных вознаграждений в зависимости от финансового результата, а также достигнутых показателей риска.

Правила и порядок оплаты труда работников исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, регламентируются отдельным нормативным документом, утвержденным Советом директоров Банка.

Данный документ определяет взаимосвязь результатов деятельности Банка (КПЭ / МВО, уровень рисков) с вознаграждением работников и основные принципы принятия решения о величине премии работников и порядка ее выплаты.

Увольнений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в течение 1 квартала 2016 года не было, выплаты при увольнении не выплачивались.

В соответствии с утвержденным Советом директоров Порядком выплаты крупных вознаграждений, проводится постоянный мониторинг и контроль за выплатой крупных вознаграждений. В 1 квартале 2016 года выплат крупных вознаграждений произведено не было.

В Банке действует система материальной помощи работникам Банка в связи с рождением детей, смертью работника или его родственников, ущербом при несчастных случаях, работникам – многодетным родителям и родителям детей-инвалидов.

#### **6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов**

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов.

Статьи расходов по налогам	01.04.2016	01.04.2015
Налог на добавленную стоимость	44 042	58105
Налоги на прибыль	7482	9770
Налог на имущество	3 201	3079
Государственные пошлины	314	72
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	0	0
Налог на доходы иностранной организации	0	482
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого	<b>55 039</b>	<b>71508</b>

## 7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

В таблице ниже представлена динамика собственного капитала Банка в 2015 году:

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (%)
01.04.2015	3 079 116	-173 397	-5.33
01.05.2015	2 911 267	-167 849	-5.45
01.06.2015	2 713 257	-198 010	-6.80
01.07.2015	20 259 077	17 545 820	646.67
01.08.2015	20 141 108	-117 969	-0.58
01.09.2015	20 346 816	205 708	1.02
01.10.2015	19 830 419	-516 397	-2.54
01.11.2015	19 774 243	-56 176	-0.28
01.12.2015	19 860 086	85 843	0.43
01.01.2016	20 272 748	412 662	2.08
01.02.2016	20 322 240	49 492	0.24
01.03.2016	19 773 359	-548 881	-2.7
01.04.2016	20 058 256	284 897	1.44

30 июня 2015 года было осуществлено увеличение уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций.

### 7.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и , в частности требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне не ниже необходимого для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, устанавливаемом Банком России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются органами управления Банка.

На отчетную дату 01.01.2016

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	Стоимость активов	сформированный резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	29 315 443	1 327	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	19 119 017	10 471	3 821 709
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	249 882	0	124 941
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	18 888 557	294 256	18 594 301
Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	112 752	263	69 321
требования участников клиринга	303 852	0	45 043
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	81 082	7 628	95 490
с коэффициентом риска 150 процентов	4 046 451	196 701	5 774 625
с коэффициентом риска 250 процентов	74 100	0	185 250
с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8 348 990	13 380	7 033 470
по финансовым инструментам с высоким риском	7 037 440	5 769	7 031 671
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	8 997	0	1 799
по финансовым инструментам без риска	1 302 553	7 611	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Операционный риск	260 256		3 253 200
Итого нагрузка на капитал:			38 997 351

На предыдущую отчетную дату 01.04.2016

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	Стоимость активов	сформированный резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	15 799 843	1 494	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	19 112 491	3 945	5 032 985
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	38 295	0	19 148
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	18 099 572	518 696	17 580 876
Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	96 615	190	64 121
требования участников клиринга	1 186 827	0	45 043
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	76 690	7 214	90 319
с коэффициентом риска 150 процентов	4 372 991	405 074	5 951 876
с коэффициентом риска 250 процентов	111 150	0	277 875
с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5 829 644	47 453	3 279 848
по финансовым инструментам с высоким риском	3 319 553	17 665	3 276 980
по финансовым инструментам со средним риском	5 336	0	2 668
по финансовым инструментам с низким риском	1 000	0	200
по финансовым инструментам без риска	2 503 755	29 788	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Операционный риск	260 256		3 253 200
Итого нагрузка на капитал:			35 595 290

В течение 1 квартала 2016 банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

### 7.1.1. Дивиденды

В соответствии с Решением Общего собрания акционеров РНКБ Банк (ПАО) от 25 июня 2015 года принято решение дивиденды по результатам 2014 года не объявлять и не выплачивать.

## 8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на 01.04.2016 значения показателей ликвидности Банка имели следующий вид:

Показатель	01.04.2016	01.01.2016	Норматив
Н2	47.8 %	41.8 %	min 15%
Н3	119.8 %	126.8 %	min 50%
Н4	39.2 %	28.9 %	max 120%

Таким образом, в течение 1 квартала 2016 года концентрация риска потери ликвидности Банка не превышала установленные нормативные значения.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. Фактов несоблюдения установленных Банком России значений не установлено.

Увеличение значения показателя финансового рычага с 7.10 % по состоянию на 01.04.2015 до 28.7 % по состоянию на 01.04.2016, вызвано существенным увеличением значения основного капитала, описание приводится в статье «Сведения о существенных событиях, произошедших в течение отчетного периода».

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (ф.0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага у Банка нет.

## 9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Остатки денежных средств и их эквивалентов, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	01.04.2016	01.04.2015
Денежные средства в операционной кассе	5 421 389	4 704 107
Средства в Центральном Банке РФ	977 117	1 903 743
Средства в кредитных организациях	969 851	1 655 128
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь с учетом созданного резерва	-17 782	0
<b>ИТОГО</b>	<b>7 350 575</b>	<b>8 262 978</b>

## 10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления капиталом

### 10.1. Система управления рисками

Под рисками Банка понимается вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов. Под системой управления рисками понимается совокупность приемов (способов и методов) работы персонала Банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условии деятельности, прогнозировать наступление

рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Основным подходом к минимизации банковских рисков является определение их количественных параметров и выработка методов управления рисками. Советом директоров Банка 26.11.2015г. утверждена «Политика по управлению рисками», согласно которой Банк определил для себя значимыми следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночные риски (процентный, ценовой, валютный);
- операционный риск.

Политика по управлению рисками описывает основные принципы определения величины капитала на покрытие значимых видов рисков, другие внутренние документы Банка определяют механизмы снижения рисков, информацию о периодичности внутренней отчетности Банка по рискам (информирование Совета Директоров о принимаемых рисках осуществляется на ежеквартальной основе).

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- обеспечение реализации стратегии устойчивого развития Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- усиление конкурентных преимуществ Банка.

Наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Банка, является кредитный риск, включая риск концентрации. Принимаемый Банком кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования юридических лиц и физических лиц в рамках развития корпоративного и розничного бизнеса.

Более подробная информация по значимым видам рисков приведена в соответствующих тематических разделах отчета, посвященных указанным видам риска.

Реализация механизма управления рисками Банка обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, и единой информационной инфраструктурой (единым информационным пространством Банка), позволяющей оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками, реализующих перечисленные выше функции:

- Руководство Банка;
- Коллегиальные органы;
- Соответствующие структурные подразделения (Управление рисков, мониторинга и проблемной задолженности, Казначейство, Служба внутреннего аудита, пр.) и Ответственные сотрудники.

Органы управления и Коллегиальные органы Банка, координируют процесс управления рисками, структурные подразделения и Ответственные сотрудники Банка участвуют в процессе оценки и управления отдельными видами рисков.

Структурные подразделения, ответственные за оценку уровня риска, независимы в своей деятельности от структурных подразделений, ответственных за управление риском.



## 10.2. Кредитный риск

Кредитный риск – потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Кредитный риск обуславливается рядом факторов, зависящих как от Банка, так и от заемщика. Факторы, зависящие от Банка, определяются уровнем защищенности Банка от кредитного риска и включают в себя качество и технологию организации процесса выдачи и погашения кредита, а также методологическое обеспечение этого процесса.

Учет факторов, зависящих от заемщика, осуществляется в ходе рассмотрения кредитной заявки и включает в себя:

- тщательное изучение финансового состояния, а также неэкономических факторов, характеризующих потенциального заемщика;
- анализ характера сделки, на которую запрашивается кредит.

Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля по отраслям, на одного заемщика (с учетом ограничений по собственному капиталу банка) и систему соблюдения этих лимитов. Для отдельных сегментов бизнеса (розничный, малый, корпоративный) действует своя Кредитная политика.

Для формирования качественного кредитного портфеля Банка на условиях платности, срочности и возвратности, выдача всех кредитов в Банке должна осуществляться в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов.

В целях реализации указанных принципов Банком формируется система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка или уполномоченными лицами Банка в рамках полномочий и установленных лимитов.

Банком применяются стандартизированные процедуры по рассмотрению заявок потенциальных заемщиков и типовые формы кредитной документации при оформлении кредитных операций.

1. При рассмотрении вопроса о выдаче кредита предпочтение отдается клиентам, имеющим расчетный и/или текущий валютный счет в Банке.

2. Классификация кредитных рисков производится в соответствии с действующими внутренними правилами Кредитующими подразделениями Банка, непосредственно осуществляющими кредитные операции. Оценка кредитных рисков по сделкам с корпоративными клиентами и клиентами малого бизнеса осуществляется в экспертных заключениях отдела корпоративных кредитных рисков, а по сделкам с розничными клиентами – физическими лицами, отделом розничных рисков. Экспертные заключения указанными подразделениями готовятся при принятии Банком новых рисков, либо в случае изменения уровня уже принятых рисков. Контроль за изменением уровня риска, а также выявлением факторов кредитного риска осуществляется как подразделениями бизнес-вертикалей (управлением кредитного анализа и сопровождения, дирекцией развития малого бизнеса), так и подразделениями управления рисками (отдел мониторинга кредитного портфеля и работы с потенциально-проблемной задолженностью). Контроль над правильностью оценки уровня рисков по заемщику с целью резервирования и правильностью формирования резервов осуществляется отделом портфельных рисков.

3. Кредитующие подразделения Банка должны осуществлять по действующим кредитным договорам постоянный мониторинг кредитного риска с целью своевременной его переоценки по следующим основным параметрам:

- на этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансового состояния заемщика, его ликвидности, финансовой устойчивости, возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того проводится анализ его кредитной

истории и деловой репутации. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством собственников бизнеса, топ

- менеджмента и связанных компаний группы. При оценке обеспечения Банк осуществляет дисконтирование рыночной стоимости залога на возможные риски ликвидности обеспечения, его растраты, порчи, потери части своей стоимости в виду изменения рыночной ситуации, а также дополнительные расходы Банка, необходимые в случае его реализации.

4. Защита Банка от возможных потерь при кредитовании осуществляется путем формирования соответствующих резервов. Порядок формирования и использования резерва устанавливается нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Перекрытие возможных потерь (кредитных рисков) осуществляется путем увеличения процентной ставки по обязательствам кредитного характера в виде премии за кредитный риск, которая определяется на основании оценки вероятности дефолта заемщика, а также уровня обеспечения и транзакционного риска.

### 10.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет заключенных договоров, предполагающих цессию.

### 10.2.2. Информация о качестве активов

Информация о качестве активов являющихся элементами расчетной базы резервов по состоянию на 01.01.2016 в разрезе категорий качества.

Наименование статьи	Сумма требования	I	II	III	IV	V
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>24 992 204</b>	<b>23 901 208</b>	<b>1 090 996</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета	2 894 920	2 894 920				
межбанковские кредиты и депозиты	13 700 729	13 300 729	400 000			
учтенные векселя	7 889 921	7 209 420	680 501			
прочие активы	399 778	399 748	30			
в том числе требования, признаваемые ссудами	300 655	300 655				
требования по получению процентных доходов	106 856	96 391	10 465			
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>14 732 824</b>	<b>8 273 623</b>	<b>4 346 097</b>	<b>2 063 013</b>	<b>16 867</b>	<b>33 224</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 656 333	1 164 092	4 344 385	1 130 560	16 867	429
учтенные векселя	892 990			892 990		
вложения в ценные бумаги	6 385 094	6 369 535		35		15 524
прочие активы	570 887	553 081	535			17 271
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501					13 501
требования по получению процентных доходов	227 520	186 915	1 177	39 428		
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>6 605 848</b>	<b>380 483</b>	<b>5 973 652</b>	<b>160 628</b>	<b>26 798</b>	<b>64 287</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	59 075	21 859	37 216			
ипотечные ссуды	538 887	45 325	491 642	1 920		
иные потребительские ссуды	5 930 921	310 749	5 389 830	154 850	25 510	49 982
прочие активы	13 119	250	422			12 447
требования по получению процентных доходов	63 846	2 300	54 542	3 858	1 288	1 858
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>46 330 876</b>	<b>32 555 314</b>	<b>11 410 745</b>	<b>2 223 641</b>	<b>43 665</b>	<b>97 511</b>
<b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>35 983 012</b>	<b>22 352 829</b>	<b>11 343 574</b>	<b>2 180 320</b>	<b>42 377</b>	<b>63 912</b>
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	1 737 108	2 108	1 503 820	231 180		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	2 080 143	439 150	1 408 059	232 934		

ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	892 990			892 990		
---	---------	--	--	---------	--	--

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2016 в части просроченных требований с разбивкой по срокам. В качестве просроченной задолженности отражен общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежа по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов».

По требованию Регулятора Банком в 1-м квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 382 941 тыс. руб. и резервы на возможные потери в размере 214 084 тыс. руб., что не привело к нарушению обязательных нормативов или снижению капитала Банка ниже минимального установленного размера. По мнению руководства Банка данное событие не оказало существенного влияния на допущение о непрерывности деятельности Банка.

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты				
учтенные векселя				
прочие активы				
в том числе требования, признаваемые ссудами				
требования по получению процентных доходов				
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>30 222</b>	<b>3 270</b>	<b>0</b>	<b>27 106</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	26 876	0	0	423
учтенные векселя				
вложения в ценные бумаги				15 524
прочие активы	2 842	3 270		11 159
в том числе требования, признаваемые ссудами	2 842			10 659
требования по получению процентных доходов	504			
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>97 860</b>	<b>51 539</b>	<b>31 495</b>	<b>44 568</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
ипотечные ссуды				
иные потребительские ссуды	95 148	38 690	29 795	42 847
прочие активы	911	11 221	188	27
требования по получению процентных доходов	1 801	1 628	1 512	1 694
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>128 082</b>	<b>54 809</b>	<b>31 495</b>	<b>71 674</b>
<b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>124 866</b>	<b>38 690</b>	<b>29 795</b>	<b>53 929</b>

Информация об обесценения активов путем создания резервов по состоянию на 01.01.2016

Наименование статьи	расчетный	размер расчетного резерва с учетом обеспечения	Фактически сформированный	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>10 808</b>	<b>10 808</b>	<b>10 913</b>	<b>10 913</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета		X					
межбанковские кредиты и депозиты	4 000	4 000	4 000	4 000			
учтенные векселя	6 805	6 805	6 805	6 805			
прочие активы	3	3	3	3			
в том числе требования, признаваемые ссудами							
требования по получению	X	X	105	105			

процентных доходов							
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>567 259</b>	<b>313 989</b>	<b>322 280</b>	<b>47 587</b>	<b>232 867</b>	<b>8 602</b>	<b>33 224</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	346 924	93 654	93 654	47 571	37 052	8 602	429
учтенные векселя	187 528	187 528	187 528		187 528		
вложения в ценные бумаги	15 531	15 531	15 531		7		15 524
прочие активы	17 276	17 276	17 276	5			17 271
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501	13 501	13 501				13 501
требования по получению процентных доходов	X	X	8 291	11	8 280		
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>173 000</b>	<b>173 000</b>	<b>176 465</b>	<b>90 438</b>	<b>16 820</b>	<b>13 320</b>	<b>55 887</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 196	3 196	3 196	3 196			
ипотечные ссуды	5 233	5 233	5 233	4 830	403		
иные потребительские ссуды	152 120	152 120	152 120	81 612	15 914	12 679	41 915
прочие активы	12 451	12 451	12 451	4			12 447
требования по получению процентных доходов	X	X	3 465	796	503	641	1 525
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>751 067</b>	<b>497 797</b>	<b>509 658</b>	<b>148 938</b>	<b>249 687</b>	<b>21 922</b>	<b>89 111</b>
<b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>719 307</b>	<b>466 037</b>	<b>466 037</b>	<b>148 014</b>	<b>240 897</b>	<b>21 281</b>	<b>55 845</b>
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	63 586	41 421	41 421	12 008	29 413		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	62 889	40 724	40 724	11 135	29 589		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	187 528	187 528	187 528		187 528		

Информация о качестве активов являющихся элементами расчетной базы резервов по состоянию на 01.04.2016 в разрезе категорий качества.

Наименование статьи	Сумма требования	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>29 777 932</b>	<b>29 356 818</b>	<b>398 605</b>	<b>22 509</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета	943 585	921 076		22 509		
межбанковские кредиты и депозиты	19 800 676	19 800 676				
учтенные векселя	7 601 364	7 212 292	389 072			
прочие активы	1 281 795	1 281 716	79			
в том числе требования, признаваемые ссудами	1 155 834	1 155 834				
требования по получению процентных доходов	150 512	141 058	9 454			
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>13 080 483</b>	<b>5 998 133</b>	<b>3 614 803</b>	<b>2 779 302</b>	<b>653 700</b>	<b>34 545</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 647 095	1 450 187	3 612 219	2 581 561	2 702	426
учтенные векселя	843 767			192 769	650 998	
вложения в ценные бумаги	3 918 391	3 902 832		35		15 524
прочие активы	552 072	532 486	991			18 595
в том числе требования, признаваемые	13 501					13 501

ссудами						
требования по получению процентных доходов	119 158	112 628	1 593	4 937		
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>7 292 466</b>	<b>495 453</b>	<b>6 497 434</b>	<b>165 746</b>	<b>35 106</b>	<b>98 727</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	46 553	13 326	33 227			
ипотечные ссуды	847 387	171 628	675 759			
иные потребительские ссуды	6 314 245	306 936	5 730 386	161 993	33 455	81 475
прочие активы	15 826	666	833			14 327
требования по получению процентных доходов	68 455	2 897	57 229	3 753	1 651	2 925
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>50 150 881</b>	<b>35 850 404</b>	<b>10 510 842</b>	<b>2 967 557</b>	<b>688 806</b>	<b>133 272</b>
<b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>44 270 422</b>	<b>30 110 879</b>	<b>10 440 663</b>	<b>2 936 323</b>	<b>687 155</b>	<b>95 402</b>
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	2 746 904	528 672	1 220 232	998 000		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	2 572 034	317 792	854 476	1 399 766		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	859 364		15 596	192 770	650 998	

Информация о качестве активов по состоянию на 01.04.2016 в части просроченных требований с разбивкой по срокам. В качестве просроченной задолженности отражен общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежа по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов».

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0
прочие активы	4	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>1 261</b>	<b>4 617</b>	<b>5 360</b>	<b>27 083</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 242	0	2 518	423
учтенные векселя				
вложения в ценные бумаги				15 524
прочие активы		4 617	2 842	11 136
в том числе требования, признаваемые ссудами			2 842	10 659
требования по получению процентных доходов	19			
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>188 230</b>	<b>56 333</b>	<b>28 950</b>	<b>60 319</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
ипотечные ссуды				
иные потребительские ссуды	186 830	43 709	28 759	59 741
прочие активы	1 366	12 618	170	77
требования по получению процентных доходов	34	6	21	501
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>189 491</b>	<b>60 950</b>	<b>34 310</b>	<b>87 402</b>
<b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>188 072</b>	<b>43 709</b>	<b>34 119</b>	<b>70 823</b>

Информация об обесценения активов путем создания резервов по состоянию на 01.04.2016

Наименование статьи	расчетный резерв	размер расчетного резерва с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>8 625</b>	<b>3 898</b>	<b>8 720</b>	<b>3 993</b>	<b>4 727</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета	4 727	X	4 727		4 727		
межбанковские кредиты и депозиты							
учтенные векселя	3 890	3 890	3 890	3 890			
прочие активы	8	8	8	8			
в том числе требования, признаваемые ссудами							
требования по получению процентных доходов	X	X	95	95			
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>1 065 616</b>	<b>704 667</b>	<b>706 182</b>	<b>48 160</b>	<b>290 090</b>	<b>333 387</b>	<b>34 545</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	639 712	278 763	278 763	48 135	228 824	1 378	426
учтенные векселя	391 768	391 768	391 768		59 759	332 009	
вложения в ценные бумаги	15 531	15 531	15 531		7		15 524
прочие активы	18 605	18 605	18 605	10			18 595
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501	13 501	13 501				13 501
требования по получению процентных доходов	X	X	1 515	15	1 500		
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>216 462</b>	<b>216 462</b>	<b>221 145</b>	<b>95 312</b>	<b>19 225</b>	<b>16 144</b>	<b>90 464</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	802	802	802	802			
ипотечные ссуды	8 012	8 012	8 012	8 012			
иные потребительские ссуды	193 313	193 313	193 313	85 649	18 727	15 363	73 574
прочие активы	14 335	14 335	14 335	8			14 327
требования по получению процентных доходов	X	X	4 683	841	498	781	2 563
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>1 290 703</b>	<b>925 027</b>	<b>936 047</b>	<b>147 465</b>	<b>314 042</b>	<b>349 531</b>	<b>125 009</b>
<b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>1 250 998</b>	<b>890 049</b>	<b>890 049</b>	<b>146 488</b>	<b>307 310</b>	<b>348 750</b>	<b>87 501</b>
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	221 782	138 747	138 747	11 936	126 811		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	302 371	219 602	219 602	8 605	210 997		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения	391 924	391 924	391 924	156	59 759	332 009	

### 10.3. Операционный риск

*О размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:*

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка рассчитанный размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средства (капитала) банка Н1ор в полном объеме (100%).

Уровень операционного риска считается несущественным, если рассчитанное значение норматива Н1ор превышает допустимое числовое значение норматива Н1.0, установленное Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года 139-И «Об обязательных нормативах банков». Текущее минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 установлено в размере 8,0 процентов. (в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У).

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" составляет 260 256 тыс. руб.

*Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска*

Среднее величины доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 1 735 041 тыс. руб. (в т.ч. чистые процентные доходы: 203 725 тыс. руб.; чистые непроцентные доходы: 1 531 316 тыс. руб.).

*О методах, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска*

В целях снижения уровня операционного риска Банк использует следующие методы:

- Подбор квалифицированных кадров и разработка должностных инструкций для каждого работника Банка, определяющих права и обязанности;
- Разделение функций по проведению сделок между сотрудниками отдельных независимых подразделений, с целью персональной ответственности за каждую операцию и исключения возможности провести финансовую операцию от начала до конца, не уведомив иные подразделения;
- Автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;
- Организация встроенной системы контроля в ежедневные операции с целью повторного контроля операций со стороны независимого контролера путем подтверждения или двойного ввода информации;
- Введение мер операционной, технической и физической безопасности (путем ограничения физического и логического доступа к информации с помощью шифрования, паролей и т.д.) с целью разграничения доступа к информации в зависимости от компетенции и сферы ответственности исполнителя;

- Обеспечение хранения, обработки и передачи данных, наличие дублирующих мощностей в телекоммуникационных и вычислительных сетях, обеспечение целостности данных и программного обеспечения;
- Использование легальной (лицензированной) программной платформы;
- Использование средств антивирусной защиты; применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;
- Применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов банка;
- Разработка планов и сценариев действий в чрезвычайных ситуациях и наличие возможности оперативного восстановления бизнеса в целях обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка; тестирование этих планов для проверки их выполнимости;
- Определение приемлемого уровня операционных рисков, присущих деятельности Банка на финансовых рынках, и установление лимитов;
- Для большинства операций введены лимиты, ограничивающие оборот в рамках той или иной деятельности или объем вложений в определенные активы / пассивы. Лимитирование величин отдельных операций, проводимых под операционным риском;
- Проведение юридического контроля оформления операций (договоры и прочие документы);
- Наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию рисков на приемлемом уровне;
- Контроль правильности, адекватности и полноты применения утвержденных процедур контроля и управления определенным уровнем рисков, а также независимая оценка результатов деятельности;
- Передача операционного риска третьим лицам путем страхования и аутсорсинга (привлечение специализированных сторонних организаций для выполнения отдельных видов работ/услуг) или отказ от осуществления определенных видов сделок.

*О подходе, который кредитная организация использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска.*

В целях оценки операционного риска, а также требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход оценки операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для внутренних целей оценки операционного риска в Банке осуществляется ежеквартальный расчет размера операционного риска, а также оценка его влияния на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1, на основе продвинутого метода измерения операционного риска (Advanced Measurement Approach – AMA), рекомендованного Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Банком применяется подход на основе распределения потерь (Loss Distribution Approach – LDA).

Основные принципы расчета операционного риска методом LDA:

- минимальный размер резервируемого капитала определяется как сумма ожидаемых и неожиданных убытков вследствие реализации операционного риска;



- временной горизонт и доверительный интервал (основной) при расчете операционного риска 1 год и 99,9% соответственно;
- Банк оценивает функцию вероятностного распределения потерь по Банку в целом, без разделения по бизнес - направлениям;
- расчет основывается на внутренней ежемесячной статистике по убыткам от реализации операционного риска за 5 лет, предшествующих дате расчета;
- при расчете суммарных потерь за период используются как реальные, так и потенциальные убытки, сумма которых может быть подтверждена и обоснована суждением работника Банка, выявившего риск, даже если они так и не были реализованы в будущем;
- потенциальные потери, риск которых имеет место на протяжении нескольких отчетных периодов (один месяц), суммируются на протяжении всех периодов, увеличивая рассчитываемый операционный риск, тем самым отражая длительность ситуации, в которой Банк находится под воздействием потенциальной угрозы.

В рамках данного подхода Банк оценивает функцию вероятностного распределения потерь по всем бизнес - направлениям Банка в целом и на основе полученных оценок строит функцию распределения потерь, характерных в целом для операционного риска. В рамках оценки операционного риска методом LDA Банком осуществляется сценарное стресс - тестирование операционного риска в соответствии со следующими сценариями:

- Сценарий двукратного увеличения потерь при обслуживании физических и юридических лиц;
- Сценарий двукратного увеличения потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, а также прочих потерь;
- Сценарий двукратного увеличения потерь вследствие выплат по решению уполномоченных органов, а также во внесудебном порядке.

Для оценки влияния полученного значения операционного риска на собственные средства (капитал) Банка, размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ( $H_{1orLDA}$ ) в полном объеме (как сумма ожидаемых и неожиданных убытков, при этом значение операционного риска, рассчитанное в соответствии с Положением 346-П, исключается из расчета. Минимальный размер резервируемого капитала определяется как сумма ожидаемых и неожиданных убытков вследствие реализации операционного риска с учетом стресс -тестирования. Уровень операционного риска считается несущественным, если рассчитанное значение норматива  $H_{1or}$  превышает 10%.

#### **10.4. Страновой риск**

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Характер и структура операций, проводимых Банком за пределами Российской Федерации, не оказывают существенного негативного влияния на уровень странового риска.

## 10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Департаментом «Казначейство», который совместно с Отделом экономического анализа осуществляет ежедневную проверку и планирование ожидаемых будущих поступлений и списаний по операциям с клиентами и банковскими операциями, входящих в процесс управления активами и пассивами.

Для снижения риска ликвидности Банком используются следующие методы управления ликвидностью:

- Метод продажи ликвидных активов - заключается в том, что при низком уровне ликвидности для получения денежных средств Банк реализует активы из общего резерва ликвидности.
- Метод предоставления краткосрочных ссуд - заключается в осуществлении преимущественно краткосрочного кредитования клиентов или включении в кредитные договоры условий о предоставлении и погашении средств траншами.
- Метод управления пассивами - заключается в привлечении Банком внешних заимствований в необходимых объемах из различных источников, в том числе от Банка России, на межбанковском рынке.

На случай непредвиденного развития событий Банк предполагает проведение следующих мероприятий по восстановлению ликвидности:

- ограничение (прекращение) на неопределенный срок операций по кредитованию;
- изменение структуры активов, перевод активов в ликвидную форму;
- реструктуризация собственных обязательств перед клиентами;
- привлечение кредитов (депозитов), выпуск собственных векселей;
- сокращение расходов Банка;
- получение субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов);
- увеличение Уставного капитала.

Индикаторами риска ликвидности могут служить значения следующих обязательных нормативов, установленных Банком России:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2);
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4).

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. Фактов несоблюдения установленных Банком России значений не установлено. Информация о значениях нормативов приводится в разделе: «Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)»

Таким образом, можно говорить о том, что в течение 2015 года концентрация риска потери ликвидности РНКБ Банк (ПАО) была стабильной и в целом оставалась на приемлемом уровне.

## 10.6. Правовой риск

*Правовой риск* включает риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

Для предотвращения правового риска используются:

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;

- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

### **10.7. Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации Банка возникает при операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

В рамках управления риском потери деловой репутации в Банке на постоянной основе обеспечено:

- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма;
- своевременность расчетов по поручению Клиентов и контрагентов;
- отслеживание негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке в СМИ и иных источниках информации;
- недопущение фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной конфиденциальной информации от Клиентов и контрагентов;
- отслеживание количества жалоб и претензий к Банку, в т.ч. и относительно качества обслуживания Клиентов и контрагентов, соблюдение обычаев делового оборота;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, Клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе и в рекламных целях.

### **10.8. Рыночный риск**

*Рыночный риск* — это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя валютный, ценовой и процентный риски.

*Валютный риск* – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

*Процентный риск* – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей.

*Фондовый (ценовой) риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в т.ч. закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по открытым собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок путём установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

На основании нормативных актов Банка России, международной и российской практики управления рыночным риском, а также с учетом масштабов, целей и характера деятельности Банка разработаны внутрибанковские документы, определяющие принципы и методы управления рыночным риском и порядок расчета величины рыночного риска:

- Политика по управлению рисками,
- Положение о порядке расчета величины рыночного риска.

Ввиду отсутствия Торгового портфеля Банка анализ чувствительности прибыли и капитала к каждому виду рыночных рисков торгового портфеля отсутствует.

### **10.8.1. Управление валютным риском**

*Валютный риск*, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень ее подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование - установление ограничений на величину риска;
- хеджирование - предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции Банка (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

С целью расчета размеров (лимитов) ОВП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов чистые позиции (балансовая; «спот»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);

- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;
- открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах;
- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются Управлением «Казначейство» исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска.

Риск может покрываться заблаговременной покупкой и/или продажей иностранной валюты, а также страховаться заключением срочных сделок.

#### 10.8.1.1. Расчет валютного риска

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2016.

Наименование статьи	Всего	810	840	978	Прочие
<b>I. Активы</b>					
Денежные средства	11 110 488	9 733 325	1 328 439	45 382	3 343
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	945 066	945 066	0	0	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	248 962	248 962	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 898 114	353 944	2 019 582	523 074	1 513
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808	808	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	46 516 975	46 215 592	298 355	3 028	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308 997	308 778	0	219	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	308 778	308 778	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 247 043	6 247 043	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	449 755	449 755	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, и материальные запасы	2 367 998	2 367 998	0	0	0
Прочие активы	1 419 040	1 418 016	89	126	809
<b>Всего активов</b>	<b>72 264 284</b>	<b>68 040 325</b>	<b>3 646 465</b>	<b>571 830</b>	<b>5 665</b>
<b>II. Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 411 000	1 411 000	0	0	0
Средства кредитных организаций	594 570	594 570	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организац.)	49 664 344	45 440 645	3 448 375	182 720	592 603
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	30 381 083	27 613 140	2 705 795	61 882	266
Финансовые обязательства, оцениваемые по	0	0	0	0	0

справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые обязательства	41 387	41 387	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательства	28 052	28 052	0	0	0
Прочие обязательства	348 043	181 666	166 137	239	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	13 381	13 381	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>52 100 777</b>	<b>47 710 701</b>	<b>3 614 513</b>	<b>182 959</b>	<b>592 603</b>
III. Источники собственных средств					
Средства акционеров (участников)	17 650 972	17 650 972	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	48 146	48 146	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Переоценка ОС	54 247	54 247	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 402 980	2 402 980	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 162	7 162	0	0	0
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>20 163 507</b>	<b>20 163 507</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже приведены сведения о чувствительности финансового результата к валютному риску на отчетную дату

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль
840	10%	2 556
978	10%	31 110
Прочие	10%	-58 694

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.04.2016 года.

Наименование статьи	Всего	810	840	978	Прочие
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	5 421 389	3 876 302	1 374 113	167 457	3 517
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 254 097	1 254 097	0	0	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	276 980	276 980	0	0	0
Средства в кредитных организациях	969 851	75 272	319 420	573 806	1 353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	48 380 372	47 223 862	1 155 209	1 301	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308 989	308 778	0	211	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	308 778	308 778	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 829 539	3 829 539	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	449 755	449 755	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, и материальные запасы	2 682 950	2 682 950	0	0	0
Долгосрочные активы	0				
Прочие активы	1 116 205	1 115 271	48	77	809
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>64 413 147</b>	<b>60 815 826</b>	<b>2 848 790</b>	<b>742 852</b>	<b>5 679</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 539 000	1 539 000	0	0	0
Средства кредитных организаций	205 767	205 767	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 937 379	38 682 249	3 081 705	171 263	2 162
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	29 075 916	26 823 438	2 247 543	4 700	235
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	201 683	31 387	170 296	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	28 052	28 052	0	0	0
Прочие обязательства	497 236	343 088	153 894	254	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	47 453	47 453	0	0	0
Всего обязательств	44 456 570	40 876 996	3 405 895	171 517	2 162
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
Средства акционеров (участников)	17 650 972	17 650 972	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	48 146	48 146	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	54 247	54 247	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 249 018	2 249 018	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-45 806	-45 806	0	0	0
Всего источников собственных средств	19 956 577	19 956 577	0	0	0

Ниже приведены сведения о чувствительности финансового результата к валютному риску на 01.04.2016 года

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль
840	10%	-44 568
978	10%	45 707
Прочие	10%	352

### 10.8.2. Фондовый риск

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка качества эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- оценка сроков вложений в финансовые инструменты.

При оценке фондового риска учитываются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- природа эмитента;
- ликвидность рынка данной ценной бумаги;
- рейтинги ценной бумаги и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента.

С целью контроля над торговыми операциями используются лимиты, определяющие максимальный размер текущей позиции по финансовым инструментам, подверженным влиянию фондового риска.

Кредитным комитетом Банка в соответствии ежемесячно устанавливаются лимиты на операции с акциями и облигациями соответствующих эмитентов;

Основными принципами минимизации фондового риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

- Диверсификация – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом,

снижаются риски связанные с одним эмитентом ценной бумаги. Выбор состава портфеля определяется работниками Управления «Казначейство» в рамках установленных лимитов;

- Ограничение риска – ограничение убытков, путем установления соответствующих лимитов;
- Избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням риска, принимаемого на себя Банком. Избегание риска может реализовываться уменьшением объема позиции в рамках выделенного лимита. Решение по уменьшению объема позиции в рамках выделенного лимита принимается на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами Банка, либо непосредственно Начальником Департамента «Казначейство».

### **10.8.3. Риск инвестиций в долговые инструменты**

В течение отчетного периода Банк не проводил операций с финансовыми активами в части долговых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, чувствительных к изменению процентных ставок.

### **10.8.4 Процентный риск банковского портфеля**

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов в Банке применяются методы измерения процентного риска, позволяющие оценить текущий уровень риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (стресс-тестирование).

При проведении оценки уровня процентного риска в качестве основного Банк использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний



процентных ставок); осуществляется ежеквартально. В рамках GAP-анализа рассчитывается также величина совокупного GAP (за определенный период).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Управление рисков, мониторинга и проблемной задолженности ежеквартально применяя стресс-тестирование, рассчитывает возможное изменение чистого процентного дохода по результатам проведенного GAP-анализа по состоянию на середину каждого временного интервала, учитываемого в GAP-анализе.

Стресс-тестирование процентного риска банковской книги в РНКБ Банк (ПАО) включает в себя следующие сценарии:

- 1) Гипотетические – изменение процентных ставок на от 1п.п. до 4п.п.;
- 2) Исторические – российский кризис (1998г.), мировой финансовый кризис (2008г.), мировой торговый центр (2001г.), вторжение в Ирак (2003г.).

По состоянию на 01.01.2016г. наблюдается подверженность Банка процентному риску ввиду наличия значительной части чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов, процентный GAP на сроке до 1 года положителен, что определяется превышением активов со сроками погашения или пересмотра процентных платежей над соответствующими пассивами.

На отчетную дату значительный прирост чувствительных активов/пассивов соответствует стратегии Банка и связан с его динамическим развитием и расширением базы присутствия в КФО, что положительно отобразилось на чистом процентном доходе. Стресс-тестирование процентного риска показало достаточность капитала Банка при гипотетическом сценарии - даже при падении процентных ставок на 4п.п. и при наихудшем историческом сценарии – повторении российского кризиса 1998г. - возможное сокращение показателя достаточности капитала Банка (Н1.0) составит не более 2 п.п. – до 49,2% (по состоянию на 01.01.2016г. Н1.0. = 51,21%).

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществлялась по всем валютам в целом, а также отдельно в рублях, общая стоимость финансовых инструментов, чувствительных у изменению процентных ставок, номинированных в соответствующей валюте не превышала 10% общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в отчете 0409127 «Сведения о риске изменения процентной ставки».

## 11. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: [www.rncb.ru](http://www.rncb.ru) не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

17.05.2016 г.

Вице-президент

Главный бухгалтер



А.С. Шерстюков

Т.А. Шер