



# **«НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о годовой бухгалтерской отчетности**

**Акционерного общества Коммерческого банка «Русский Народный Банк»  
за 2015 год**

### **Акционерам**

Акционерного общества Коммерческого банка «Русский Народный Банк»

### **Аудируемое лицо**

Наименование: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (сокращенное наименование — АО КБ «РУСНАРБАНК»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739028855 от 31.07.2002; зарегистрировано Банком России 11.04.2002 № 3403.

Место нахождения: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, строение 1

### **Аудитор:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее — аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2015 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2015 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

## **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

## **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## **Отчет**

### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

**1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:**

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

### Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской  
проверки,  
генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,  
Член саморегулируемой организации аудиторов  
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)  
Номер в реестре СРО АПР 5108;  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29501037022;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

« 04 » марта 2016 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	58528042	3403

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

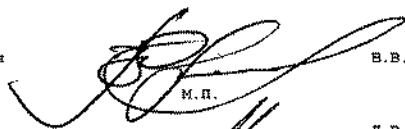
Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"  
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"  
Почтовый адрес  
107140, Москва, ул.Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

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

Номер [строки]	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	127307	137793
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	749427	501646
2.1	Обязательные резервы	4.1	27764	53209
3	Средства в кредитных организациях	4.1	298301	395388
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	0	0
5	Чистая осудная задолженность	4.2	1643551	3216758
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3, 4.5	2180627	1958521
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4, 4.5	1233328	1424129
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3401	13815
9	Отложенный налоговый актив		2991	25571
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	35668	44733
11	Прочие активы	4.8	32885	63406
12	Всего активов		6309486	7781760
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	64828	356668
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	4174858	5678545
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	2715658	2891500
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		95	30
19	Отложенное налоговое обязательство		2530	5728
20	Прочие обязательства		8060	12886
21	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		21235	36425
22	Всего обязательств		4271606	6090282
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.11, 6	756025	756025
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	6	1500	1500
26	Резервный фонд		139143	139143
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.3	-23075	-131259
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.7	0	0

29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	926069	783130
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	240218	142939
31	Всего источников собственных средств	2037880	1691478
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	104295	152552
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	472813	408233
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

  
М.П.

В.В. Орзенко

Главный бухгалтер



Л.В. Маражина

Исполнитель М.Е. Маслова  
Телефон: 662-50-35

«4» марта 2016 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	58528042	3403

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2015 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поислений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10	732844	691798
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		227419	281274
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		143778	108441
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		361647	302083
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10	336578	332689
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7009	72214
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		329569	260475
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10	396266	359109
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-15408	-9483
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9	-36
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		380858	349626
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		744	-17516
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10	34276	6031
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	10	-15865	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	45354	115288
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10	-24239	-72533
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	0	0
12	Комиссионные доходы	10	73249	66004
13	Комиссионные расходы	10	14252	12197
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-288	-52
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		16220	-30697
16	Изменение резерва по прочим потерям		21393	-25341
17	Прочие операционные доходы		2430	923
18	Чистые доходы (расходы)		519880	379536
19	Операционные расходы		224753	191206
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		295127	188330
21	Возможные (расход) по налогам	5.3	54909	45391
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	12.2	240218	142939

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		240218	142939

Председатель Правления

В.В. Орленко

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

Исполнитель М.Б. Маслова  
Телефон: 662-50-35

«4» марта 2016 года





Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	58528042	3403

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.01.2016 года**

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	2033072.0	344167.0	1688905.0
1.1	Источники базового капитала:	6	2061455.0	383157.0	1678298.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	756025.0		756025.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	756025.0		756025.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		139143.0		139143.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1166287.0	383157.0	783130.0
1.1.4.1	прошлых лет		926069.0	142939.0	783130.0
1.1.4.2	отчетного года		240218.0	240218.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		29433.0	29368.0	65.0
1.2.1	Нематериальные активы	6	91.0	26.0	65.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		29342.0	29342.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		29342.0	29342.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	6	2032022.0	353789.0	1678233.0
1.4	Источники добавочного капитала:	6	1050.0	-150.0	1200.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	6	1050.0	-150.0	1200.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	6	0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0

1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	6	1050.0	-150.0	1200.0
1.7	Основной капитал	6	2033072.0	353639.0	1679433.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	0.0	-9472.0	9472.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	-9472.0	9472.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	-9472.0	9472.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	Предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышения вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышения действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	6	0.0	-9472.0	9472.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		7130670.0	-2230864.0	9361534.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		7130670.0	-2230864.0	9361534.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных		7130670.0	-2230864.0	9361534.0

	средств (капитала)				
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	28.5	X	17.9
3.2	Достаточность основного капитала	6	28.5	X	17.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	28.5	X	18.0
<p>&lt;1&gt; Федеральный закон от 15 июня 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).</p> <p>&lt;2&gt; Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4638; 2009, № 29, ст. 3605; № 46, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).</p> <p>&lt;3&gt; Федеральный закон от 27 октября 2009 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).</p>					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

			тыс. руб.		
Исмер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инстру- менты) за вычетом их резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом по уровню риска
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3719216	3877358	2102453
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1278978	1278978	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		749427	749427	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и валютным государственным долговым инструментом Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и тем далее		0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		245900	244909	48982
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и валютным долговыми инструментами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и валютным государственным долговым инструментом Российской Федерации, Минфина России и Банка России, депонированные в иностранной валюте		0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2194338	2053471	2053471
1.4.1	Средства на кор. счетах в банках		2345701	2345601	2345601
1.4.2	Судная задолженность юридических лиц		5211391	444492	444492
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "7"		0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X
2.1	с полными коэффициентами риска, всего, в том числе:		10254	10254	2491
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		3043	3043	2139
2.1.2	кредитные требования к гражданам		7211	7211	361
2.2	с полными коэффициентами риска, всего, в том числе:		636838	610163	907093
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		56363	40745	92968
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		580475	568418	854127
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 350 процентов		0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0

14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	547855	526720	503956	560784	524360	430867
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	472814	456160	483768	408232	375489	387530
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	29402	29180	14646	35986	35521	17762
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	30839	28020	5602	109521	107067	25575
14.4	по финансовым инструментам без риска	14800	13360	0	70451	62821	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	9.3.5	61835.0	48752.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		412226.0	325013.0
16.1.1	чистые процентные доходы		311087.0	262191.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		101149.0	62822.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3.3	2841738.0	2671025.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.3.3.1	227339.0	213682.0
17.1.1	общий	9.3.3.1	22691.0	25087.0
17.1.2	специальный	9.3.3.1	204648.0	188595.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск	9.3.3.2	0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
18	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.3.1	192578	-23608	216186
18.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9.3.1	112686	14695	98001
18.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	9.3.1	88647	-23113	81760
18.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, имеющими лицензию на осуществление критериев Банка России, отраженных на внебалансовых счетах	9.3.1	21295	-18190	36425
18.4	под операциями с реализованными офшорными зонами		0		0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
19	Основной капитал, тыс. руб.	17	2033072.0	2003419.0	1892561.0	1843653.0
20	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	17	6831167.0	6717404.0	8547736.0	7740341.0
21	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17	29.8	29.8	22.1	23.8

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 292270 (номер пояснений: 9.3.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 173804;  
1.2. изменения качества ссуд 118279;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 187.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 277575, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 736;  
2.2. погашения ссуд 203463;  
2.3. изменения качества ссуд 71509;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 1867.

Председатель Правления

В.В. Орленко

Главный бухгалтер

Л.В. Маразмиза

Исполнитель И.Е. Маслова  
Телефон: 662-50-35

«4» марта 2016 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	58528042	3403

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

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

Код формы по ОКВД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	28.5	17.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	6.0	28.5	17.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10.0	28.5	18.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними или банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	80.3	35.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	135.6	98.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	11.4	11.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 17.5	Максимальное 21.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	165.3	281.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инвайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними или банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмитции облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6309486
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования цельными бумагами	7	7799
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	517316

7	Прочие поправки		3424
8	Величина базисовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7	6831167
Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага			
тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6233161.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение валютных источников основного капитала		92.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6233069.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной маржинальной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер потенциальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета непроизводно
7	Уменьшающая поправка на сумму неремисленной маржинальной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к клиринговому контрагенту по исполнению сделок клиентом		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выкупным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выкупных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета выкупа), всего:		72993.0
13	Поправка на величину нестича денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	7	7789.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		80782.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		526720.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9404.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	517316.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2033072.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		6831167.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		29.6

Председатель Правления

В.В. Орленко

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

М.П.

Исполнитель М.Е. Маслова  
Телефон: 662-50-35

«4» марта 2016 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	158528042	3403

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

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	246761	242574
1.1.1	проценты полученные	8	740571	689000
1.1.2	проценты уплаченные	8	-338403	-336442
1.1.3	комиссии полученные	8	73249	66004
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-14252	-12197
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	8	744	-17516
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-28977
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	45354	115288
1.1.8	прочие операционные доходы	8	2430	923
1.1.9	операционные расходы	8	-221736	-188118
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-41196	-45391
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	11067	190030
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	25445	24654
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	1557838	2531328
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-22459	-64645
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	8	-302617	-236465
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	-1239827	-2071319
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	-7313	6477
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	257828	432604
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	-3199372	-19638800
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	3108251	19188321
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8	254357	0



12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-18191	-23834
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	78671	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	169284	-474313
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-261459	335162
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	165653	293453
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	981618	688165
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	1147271	981618

Председатель Правления

В.В. Орленко

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

Исполнитель М.Е. Маслова  
Телефон: 662-50-35

«4» марта 2016 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К  
ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АО КБ «РУСНАРБАНК» НА 01 ЯНВАРЯ 2016 г.

Содержание

1.	Общие сведения .....	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	3
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	4
2.3.	Распределение прибыли за 2015 год .....	4
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....	4
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	10
4.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов .....	10
4.2.	Информация об объеме и структуре ссуд .....	11
4.3.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	15
4.4.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	18
4.5.	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	20
4.6.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности .....	20
4.7.	Информация о переоценке основных средств .....	20
4.8.	Информация о прочих активах .....	20
4.9.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций .....	20
4.10.	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	21
4.11.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала .....	24
5.	Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках .....	24
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	25
7.	Сопроводительная информация о показателе финансового рычага .....	27
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	28
9.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	29
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк .....	29
9.2.	Основные положения политики в области управления рисками и капиталом.....	29
9.3.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки .....	30
9.4.	Краткое описание процедуры стресс-тестирования .....	37
10.	Информация по сегментам деятельности Банка .....	37
11.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	41
12.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу .....	41

## 1. Общие сведения

Полное наименование	фирменное	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное наименование	фирменное	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение		: 107140, Москва, ул. В. Красносельская, д. 11 а, стр. 1.
Реквизиты		:
• ИНН/КПП		: 7744002211/775001001
• ОГРН		: 1027739028855
• ОКПО		: 58528042
• БИК		: 044525466
• Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва		: 30101810145250000466
• SWIFT		: RUNBRUMM
• Телекс		: 611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом		: По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменились следующие реквизиты: наименование (обусловлено изменением организационно-правовой формы с ЗАО на АО), БИК, корреспондентский счет.
Отчетный период		: 01 января – 31 декабря 2015 г.
Единицы измерения промежуточной отчетности		: Тыс. руб.
Информация о наличии банковской возглавляемой организацией	о наличии группы, кредитной	: Банковская группа отсутствует.

## СОКРАЩЕНИЯ:

Банк	→ АО КБ «РУСНАРБАНК».
ВЭД	→ Вид экономической деятельности.
ДО	→ Долговое обязательство.
ИП	→ Индивидуальный предприниматель.
КО	→ Кредитная организация.
ОВП	→ Открытые валютные позиции.
РФ	→ Российская Федерация.
ФЛ	→ Физическое лицо.
ЦБ РФ	→ Центральный банк Российской Федерации.
ЮЛ	→ Юридическое лицо.
Федеральный закон № 395-1	→ Федеральный Закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
Инструкция Банка России № 154-И	→ Инструкция Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направлений в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда».
Письмо Банка России № 119-Т	→ Письмо Банка России от 13.09.2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».
Письмо Банка России № 11-Т	→ Письмо Банка России 07.02.2007 г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

- денежные переводы в рублях и валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- прием и выдача наличных денег (рубли, валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;
- расчеты по инкассо;
- расчеты и использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- денежные переводы в платежной системе «Western Union»;
- денежные переводы в платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы в платежной системе «ЛИДЕР»;
- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- денежные переводы в международной платежной системе «ЮНИСТРИМ».

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

#### **2.1.2. Привлечение денежных средств во вклады (депозиты).**

Банк привлекает во вклады средства юридических и физических лиц – резидентов РФ.

Виды вкладов юридических лиц – резидентов РФ:

- срочный доходный непополняемый вклад в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- срочный пополняемый вклад в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- срочный вклад с неснижаемым остатком в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Виды вкладов физических лиц – резидентов РФ:

- срочный доходный непополняемый вклад в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- срочный пополняемый вклад в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- срочный мультивалютный вклад, открываемый в следующих валютах: Рубль, Доллар США, Евро.
- срочный вклад с неснижаемым остатком в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

#### **2.1.3. Кредитование юридических и физических лиц.**

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

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

**Кредитные продукты Банка:**

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

#### **2.1.4. Операции на финансовых рынках.**

Банк осуществляет операции на рынках ценных бумаг, валютном рынке, срочном рынке,

размещает средства на корреспондентских счетах.

#### *2.1.4.1. Рынок ценных бумаг.*

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

***От своего имени и за свой счет Банк осуществляет операции:***

- с облигациями предприятий и банков на ОРЦБ;
- с федеральными и субфедеральными облигациями на ОРЦБ;
- обратного РЕПО<sup>1</sup> с ценными бумагами;
- с векселями и еврооблигациями предприятий и банков на внебиржевом рынке;
- с федеральными и субфедеральными еврооблигациями на внебиржевом рынке.

#### *2.1.4.2. Валютный рынок.*

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

#### *2.1.4.3. Срочный рынок.*

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

#### *2.1.4.4. Корреспондентские отношения.*

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

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

По итогам 2015 года прибыль после налогообложения составила **240.218 тыс. руб.** По сравнению с 2014 годом прибыль после налогообложения увеличилась на **97.279 тыс. руб.**

Основными факторами, повлиявшими на финансовые результаты 2015 года, являются ограниченные возможности наращивания кредитного портфеля, обусловленные тем, что лишь немногие субъекты малого и среднего предпринимательства, физические лица соответствуют требованиям Банка, направленным на минимизацию кредитных рисков, как следствие, существенное преобладание объема портфеля ценных бумаг над объемом кредитного портфеля Банка.

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

### **2.3. Распределение прибыли за 2015 год**

Банк не планирует выплат дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) по итогам отчетного года. В предшествующих годах выплат дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) не осуществлялось.

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

### **3.1. Процедуры учета существенных операций и событий:**

---

<sup>1</sup> Сделка обратного РЕПО - сделка покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

Раздел учета	Описание процедур учета
Основные средства	<p>Под основными средствами понимаются часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-техническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.</p> <p>Лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 40 000 (Сорок тысяч) рублей без учета НДС.</p> <p>Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.</p> <p>Учет основных средств ведется Банком на счете 60401. В аналитическом учете открываются отдельные счета по учету основных средств производственного и непроизводственного назначения. Учет в разрезе инвестиционных номеров ведется в отдельном модуле АБС. Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком. Период учета основных средств, их воспроизводства соответствует требованиям Приложения № 9 к «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила).</p> <p>Основные средства учитываются на счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;</li> <li>• полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;</li> <li>• полученных по договорам, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;</li> <li>• приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом сумм налогов, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.</li> </ul> <p>Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету либо по курсу, действующему на дату предварительной оплаты в зависимости от того, какое событие произошло раньше (ПБУ 3/2006 п. 9, 10).</p> <p>Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, которые не являются собственностью Банка и стоимость которых не возмещается арендодателем, учитываются на счете 61403 с ежемесячным отношением на расходы капитальных затрат в неотделимые улучшения арендованного основного средства на счет 70606 (символ 26412) в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанных объекты в соответствии с Классификацией ОС.</p> <p>Нематериальные активы отражаются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости.</p> <p>Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом сумм налогов, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.</p> <p>Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и других расходов.</p> <p>Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).</p> <p>Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете 60901.</p> <p>Стоимость программных продуктов, на которые Банк не обладает исключительным правом пользования, учитывается на счетах расходов.</p>
Нематериальные активы	<p>В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета таких запасов регламентируется Приложением № 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета.</p> <p>Стоимость материальных запасов (кроме внеоборотных запасов) списывается на прочие расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.</p> <p>Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости. Порядок списания ГСМ устанавливается внутренним «Порядком эксплуатации транспортных средств», утвержденным Председателем Правления Банка. Внеоборотному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 5 000 до 40 000 рублей без НДС.</p> <p>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета материальных запасов на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p>
Материальные запасы	<p>Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.</p>
Вложения в уставный капитал	<p>Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.</p>

Раздел учета организаций	<div> <div>Описание процедур учета</div> <div>Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Аналитический учет по счетам по учету уставного капитала ведется в разрезе акционеров.</div> </div>
Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов	<div> <p>Под вложениями в ценные бумаги понимается<sup>2</sup> стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.</p> <p>Учет приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентов ведется по покупной стоимости по срокам их погашения.</p> <p>Аналитический учет учтенных Банком векселей и начисленных по векселям простых векселей и акцептантам переводных векселей.</p> <p>На соответствующих счетах второго порядка открываются счета по учету векселей, начисленных дисконтов, начисленных процентных доходов.</p> <p>По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки.</p> <p>По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.</p> <p>Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей.</p> <p>Операции по договорам (сделкам) покупки (продажи) ценных бумаг подлежат отражению на БС 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Результат клиринга на бирже отражается на БС 47403, 47404.</p> <p>Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с БС 30602.</p> <p>Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг<sup>3</sup>.</p> <p>Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на БС 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». По кредиту БС 61210 отражается сумма, поступившая от погашения в корреспонденции с БС 30602 или БС 47407.</p> <p>Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.</p> <p>Аналитический учет на балансовом счете 61210 ведется в рублях, в разрезе видов ценных бумаг.</p> <p>Для учета резервов на возможные потери по судам по каждому векселю делаются отдельные лицевые счета для учета РВП<sup>4</sup> по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.</p> <p>Для учета резерва по ценным бумагам (кроме векселей) открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным доходам, отнесенным на доходы.</p> <p>С момента первоначального признания и до прекращения признания в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.</p> <p>Ценные бумаги переоцениваются в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами и в случае существенного изменения их цены. Уровень существенности определяется в размере 10% от цены ценной бумаги на дату последней переоценки.</p> <p>Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.</p> <p>Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 07-102/пз-н, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), при определении справедливой стоимости долговых обязательств с купонным доходом к средневзвешенной цене прибавляется НКД. Начисление процентного дохода осуществляется по ставкам, установленным условиями выпуска (линейный метод). В случае, если по долговым ценным бумагам, обращающимся на российском рынке ценных бумаг, отсутствуют котировки российских организаторов торговли, при определении справедливой стоимости долговой ценной бумаги Банк использует средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками российского рынка ценных бумаг о реальных сделках Информационному агентству «С-Bonds», а также по данным зарубежных бирж, котирующих российские еврооблигации, предоставляемые тому же агентству. В случае отсутствия данных о результатах торгов в указанном выше источнике Банк использует информацию о котировках, раскрываемую в информационной системе «BLOOMBERG».</p> <p>При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией), при этом</p> </div>

<sup>2</sup> Пункты 1.1.2, 1.6 Приложения 10 к Правилам.

<sup>3</sup> Раздел 6 Приложения 10 к Правилам бухгалтерского учета.

<sup>4</sup> Резерв на возможные потери.



Раздел учета	Описание процедур учета
Производные инструменты	оценка проводится по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).
	<p><b>В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ<sup>5</sup>:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поставочные и расчетные опционные договоры (контракты).</li> <li>2. Поставочные и расчетные фьючерсные договоры (контракты).</li> <li>3. Биржевые поставочные форвардные договоры (контракты).</li> <li>4. Внебиржевые поставочные и расчетные форвардные договоры (контракты).</li> <li>5. Поставочные и расчетные СВОП договоры (контракты).</li> </ol> <p>В текстах форвардных и СВОП договоров (контрактов) обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ. Для поставочных форвардных и СВОП договоров (контрактов) - дата оплаты и поставки базисного актива - не ранее 3-го дня после даты заключения договора.</p> <p><b>Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота</li> <li>▪ К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами.</li> </ul> <p><b>Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося ПФИ (далее также - договор).</li> <li>▪ Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.</li> <li>▪ ПФИ оцениваются по справедливой стоимости<sup>6</sup>.</li> <li>▪ При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющейся для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее - активный рынок).</li> </ul> <p><b>Периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.</b></p> <p>Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.</p> <p><b>Отражение сделок, являющихся ПФИ на счетах бухгалтерского учета.</b></p> <p>Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П.</p> <p>Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФИ с даты первоначального признания производного финансового инструмента до даты прекращения признания ПФИ осуществляются на основании распоряжений и первичных учетных документов, подписанных Начальниками соответствующих отделов Казначейства.</p> <p>Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе серий (номеров).</p> <p><b>Дебиторская задолженность</b></p> <p>Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающей в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с Правилами.</p> <p>Счета учета авансов не переоцениваются.</p> <p><b>Финансовые требования.</b></p> <p>Требования в денежной форме Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме требования по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.</p> <p><b>Собственные ценные бумаги.</b></p> <p>Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.</p> <p>Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета бухгалтерского учета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.</p> <p>В случае досрочного погашения выпущенных векселей в день предъявления перенос остатков на счета 52406 не осуществляется. В случае, когда предъявленные к досрочному погашению векселя не оплачены в день предъявления, то погашение осуществляется со счетов 52406.</p> <p>В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц. Выпуск собственных векселей производится на бланке, утвержденном образцу.</p> <p><b>Кредиторская задолженность.</b></p> <p>Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающей в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном</p>

<sup>5</sup> Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

<sup>6</sup> Глава 2 Положения N 372-П.



Раздел учета	Описание процедур учета
Финансовые обязательства.	порядке).
Расчет с бюджетом по НДС	<p>Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ и в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.</p> <p>Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).</p> <p>Обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.</p> <p>Раздельный учет расходов от облагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п.5 ст.170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы.</p> <p>НДС по услугам и объектам производственного назначения отражается на счете 60310 в момент списания на расходы. Суммы НДС со счета 60310 «НДС уплаченный» списываются на расходы ежемесячно. Суммы НДС со счета 60310 «НДС уплаченный» на счет 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счета-фактуры.</p> <p>НДС по доходам будущих периодов уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету доходов будущих периодов. НДС, полученный за отчетный месяц, отражается на счете 60309. В конце каждого месяца остаток на счете 60309 переносится на счет 60301 – НДС, подлежащий уплате в бюджет, при этом соблюдается принцип отражения налога в бухгалтерском учете не позднее срока, установленного для уплаты.</p> <p>НДС по расходам будущих периодов списывается на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием сумм расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий временной период.</p>
Учет депозитных операций	Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется в соответствии с настоящей учетной политикой с использованием счета 47426, 47411.
Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ	Банк отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом, при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.
Учет межбанковского кредитования	Банк отражает начисленные проценты на внебалансовом счете 91604 по ссудам III, IV и V категорий качества.
Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте	<p>Отражение процентов по предоставленным и привлеченным межбанковским кредитам осуществляется с использованием счетов 47427, 47426 (при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества) и 91603, 91604 (для категории качества ссудной задолженности III, IV и V).</p> <p>Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.</p> <p>Учет положительной переоценки иностранной валюты отражается в бухгалтерском учете следующим образом:</p> <p>Д-т счетов в иностранной валюте</p> <p>К-т счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» символ 15102</p> <p>Учет отрицательной переоценки иностранной валюты отражается в бухгалтерском учете:</p> <p>Д-т счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» символ 24102</p> <p>К-т счетов в иностранной валюте.</p>
Учет доходов	<p>Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.</p> <p>В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>70601 Доходы.</li> <li>70602 Доходы от переоценки ценных бумаг.</li> <li>70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте.</li> <li>70605 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.</li> <li>70613 Доходы от производных финансовых инструментов.</li> <li>70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.</li> </ul> <p>Доходы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>процентные доходы;</li> <li>другие доходы от банковских операций и других сделок;</li> <li>доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки;</li> <li>доходы от участия в капитале других организаций;</li> <li>положительная переоценка;</li> <li>другие операционные доходы;</li> <li>прочие доходы;</li> </ul>
Учет расходов	<p>В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>70606 Расходы.</li> <li>70607 Расходы от переоценки ценных бумаг.</li> <li>70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте.</li> </ul>

Раздел учета	Описание процедур учета
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.</li> <li>• 70611 Налог на прибыль.</li> <li>• 70612 Выплаты из прибыли после налогообложения.</li> <li>• 70614 Расходы по производным финансовым инструментам.</li> <li>• 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.</li> </ul> <p>Расходы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• процентные расходы;</li> <li>• другие расходы от банковских операций и других сделок;</li> <li>• расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки;</li> <li>• отрицательная переоценка;</li> <li>• другие операционные расходы;</li> <li>• расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации;</li> <li>• прочие расходы.</li> </ul>
Учет финансовых результатов	<p>В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.</p> <p>Проводки по отражению СПОД отражаются только на балансе головного офиса.</p> <p>Проводки по отражению СПОД в филиале не производятся, кроме проводок</p> <p>Д 706(Доходы) - К30305</p> <p>Д 30306 - К706 (Расходы),</p> <p>которые осуществляются в первый рабочий день нового года. Для отражения финансового результата филиала на балансе головного офиса на счете 707 открываются отдельные лицевые счета.</p> <p>В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счета финансовый результат прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.</p> <p>Годовой бухгалтерский отчет составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У.</p>

3.2. Сведения о существенных (существенность - более 0,1% от Капитала) корректирующих событиях после отчетной даты:

Таблица №2

Корректирующее событие	Сумма (Тыс. руб.)
Уменьшение отложенного налогового актива за 12 месяцев 2015 г.	7.458
Увеличение отложенного налогового обязательства за 12 месяцев 2015 г.	2.530
Отражение переплаты по налогу на прибыль за 2015 г.	3.383

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

3.4. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

3.5. Существенные изменения в Учетной политике Банка на 2016 год, в том числе прекращающие применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», отсутствуют.

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

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Таблица №3

Наименование статей бухгалтерского баланса по форме 0409806	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01-01-2016	На 01-01-2015
Денежные средства	127.307	137.793
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	749.427	501.646
Обязательные резервы	27.764	53.209
Средства в кредитных организациях	298.301	395.388
<b>ИТОГО</b>	<b>1.175.035</b>	<b>1.034.827</b>

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

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

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

#### 4.2. Информация об объеме и структуре ссуд<sup>7</sup>

Размер кредитного портфеля по итогам 2015 года сократился в сравнении с размером кредитного портфеля по итогам аналогичного периода предыдущего года на 16,42% (см. таблицу №5).

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности (см. таблицу №4, диаграмму №1). По сравнению с прошлым годом снизилась доля ссуд организациям, занимающимся строительством.

Таблица №4

Вид экономической деятельности	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
<b>Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>603.654</b>	<b>723.139</b>
Торговля, услуги	185.192	217.961
Прочие виды деятельности	126.981	111.154
Транспорт и связь	122.526	136.780
Строительство	52.951	146.699
Производство	50.997	53.031
Сельское хозяйство	49.254	34.363
Недвижимость, аренда	11.006	19.229
На завершение расчетов	4.747	3.922

<sup>7</sup> Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

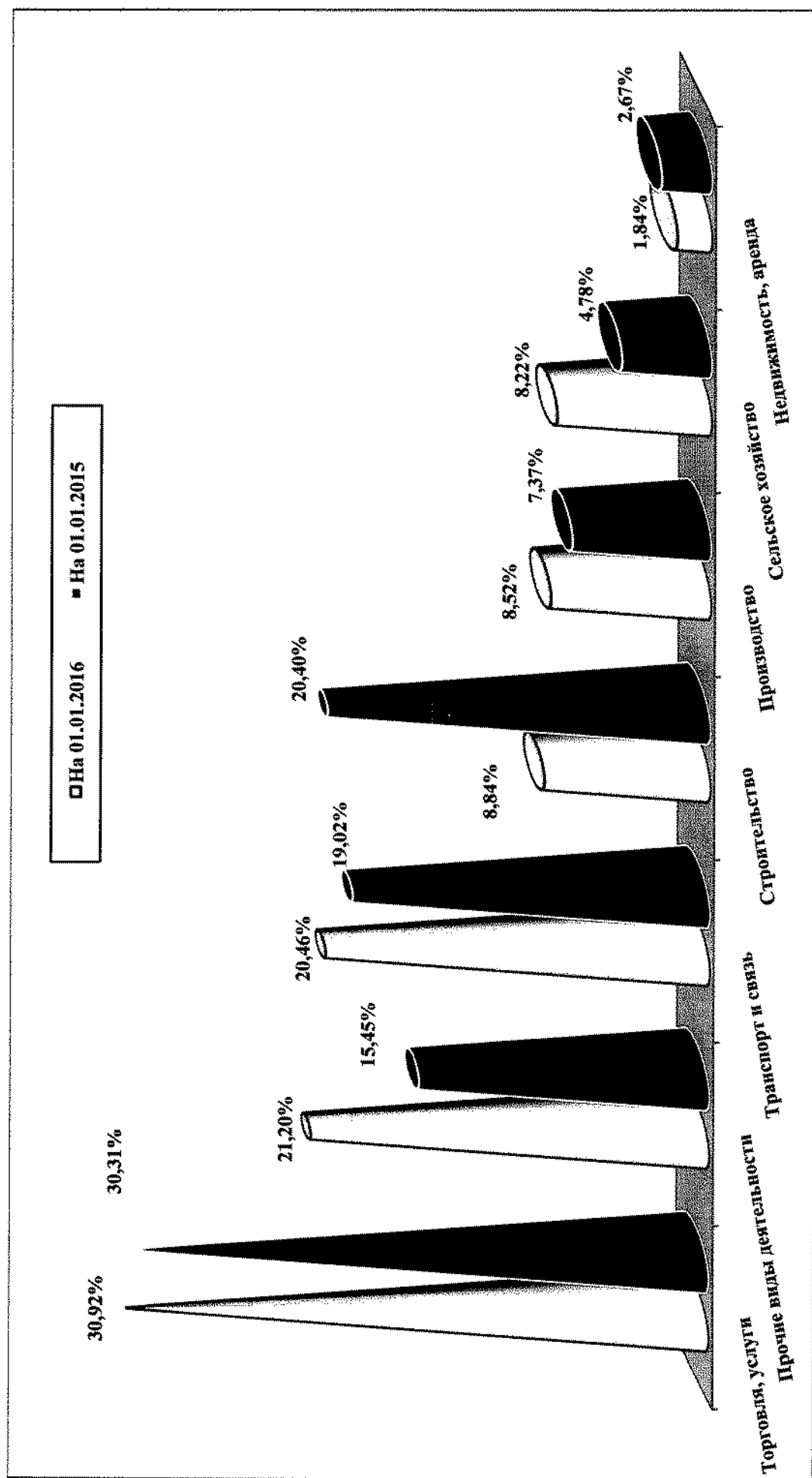


Диаграмма №1. Сравнение структуры кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Распределение кредитов по заемщикам как субъектам права - в таблице №5, на диаграмме №2.

Таблица №5

Субъекты права	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Юридические лица	456.503	584.272
Индивидуальные предприниматели	147.151	138.867
Физические лица	78.455	92.988
<b>Итого</b>	<b>682.109</b>	<b>816.127</b>

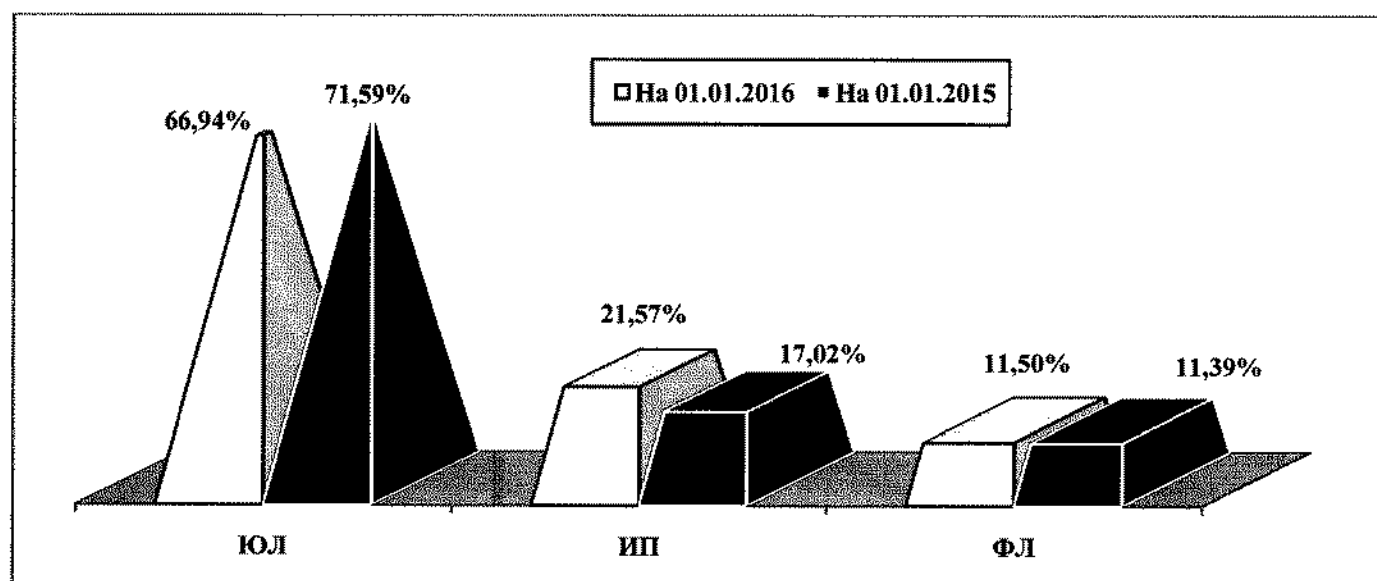


Диаграмма №2. Сравнение структуры кредитного портфеля по заемщикам как субъектам права по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Около 95% кредитов выданы на срок более 181 дней (см. таблицу №6 и диаграмму №3).

Таблица №6

Сроки до погашения ссуд	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
«Овердрафт»	5.291	4.588
до 30 дней.	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	25.056	61.606
от 181 дня до 1 года	135.105	275.380
от 1 года до 3-х лет	427.005	390.050
свыше 3-х лет	60.736	78.157
<b>ИТОГО</b>	<b>653.193</b>	<b>809.781</b>

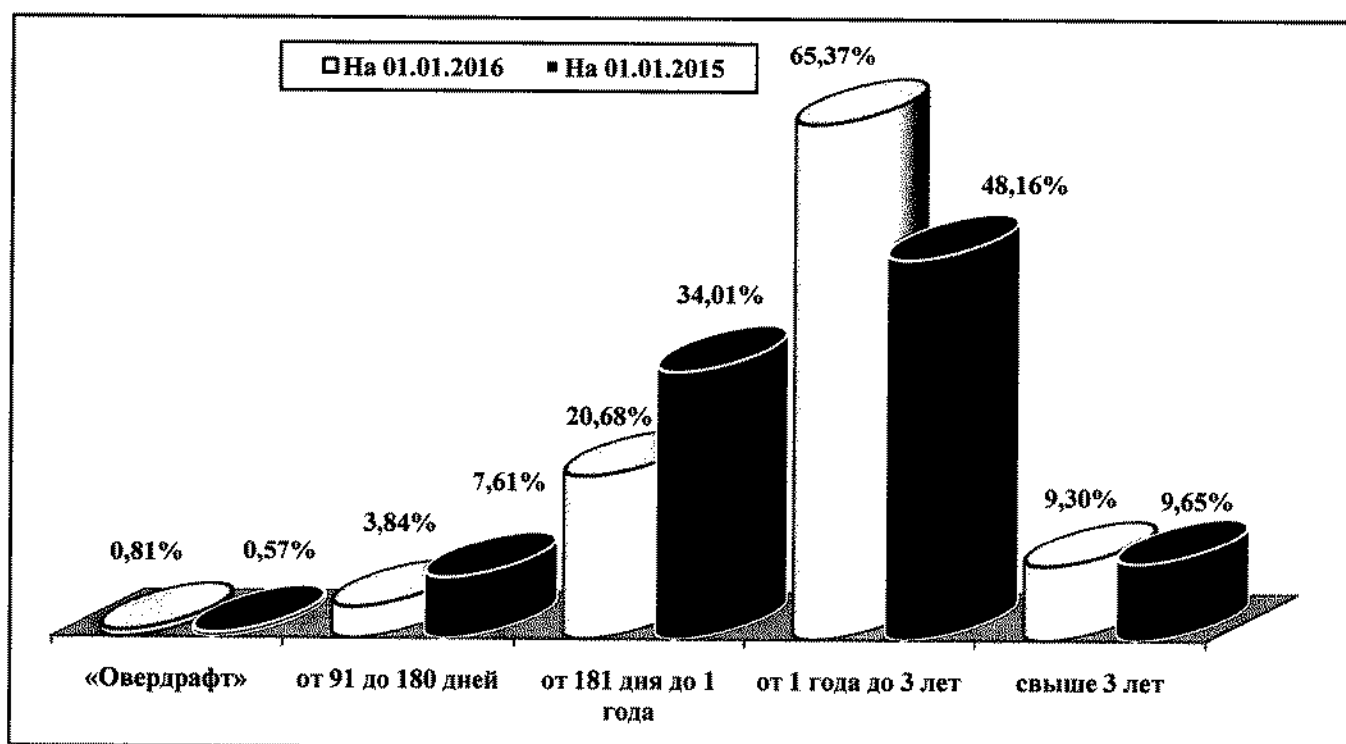


Диаграмма №3. Сравнение структуры кредитного портфеля по срокам до погашения ссуд по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Около 93% кредитов Банк выдано заемщикам из Белгородской области и г. Москвы (см. таблицу №7).

Таблица №7

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
<b>Регионы Российской Федерации</b>		
Белгородская обл.	81,52%	70,84%
г. Москва	11,39%	22,03%
Прочее	7,06%	7,07%
<b>Зарубежные страны</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,06%</b>

Портфель учтенных векселей по итогам отчетного года составил **40,97%** от портфеля по итогам предшествующего ему года.

Структура портфеля учтенных векселей по срокам до погашения приведена в *таблице №8* и на *диаграмме №4*.

Таблица №8

Сроки до погашения векселей	Остаток требований (тыс. руб.)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Со сроком погашения от 31 до 90 дней	245.519	208.524
Со сроком погашения от 91 до 180 дней	39.378	365.396
Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	472.166	1.053.341
Со сроком погашения от 1 года до 3-х лет	0	220.461
<b>ИТОГО</b>	<b>757.063</b>	<b>1.847.722</b>

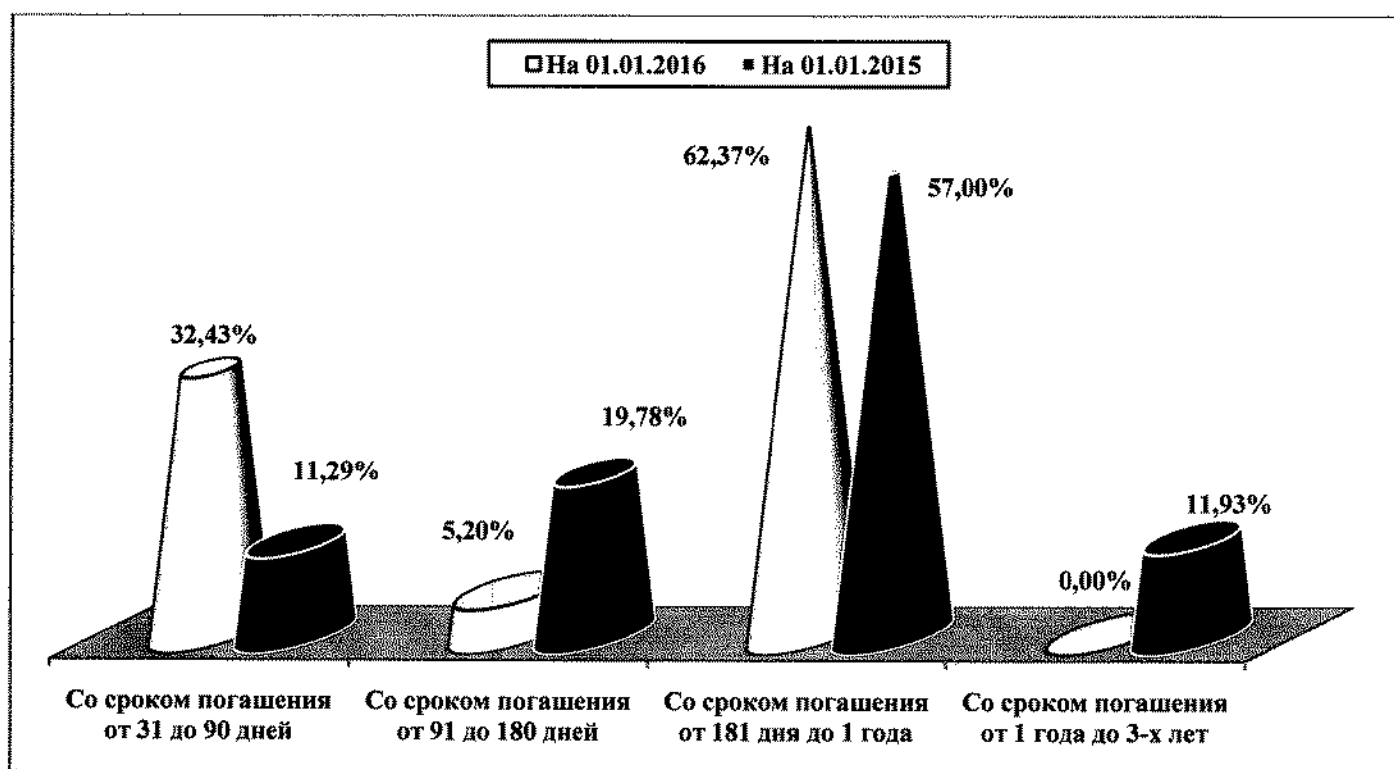


Диаграмма №4. Сравнение структур портфелей учтенных векселей по срокам до погашения по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

На отчетную дату в портфель учтенных векселей Банка входят только векселя кредитных организаций, номинированные в рублях РФ.

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

Объем требований по долговым обязательствам в портфеле Банка в 2015 году увеличился незначительно (на 0,99%), при этом объем портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на 11,4%.

Структура портфеля по видам облигаций изменилась незначительно (см. *таблицу №9* и *диаграмму №5*).



Таблица №9

Вид облигаций	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Облигации РФ	19.348	42.710
Облигации субъектов РФ	52.948	0
Облигации КО	1.049.441	847.148
Облигации прочих эмитентов	636.126	692.224
Еврооблигации	422.764	376.439
<b>ИТОГО</b>	<b>2.180.627</b>	<b>1.958.521</b>

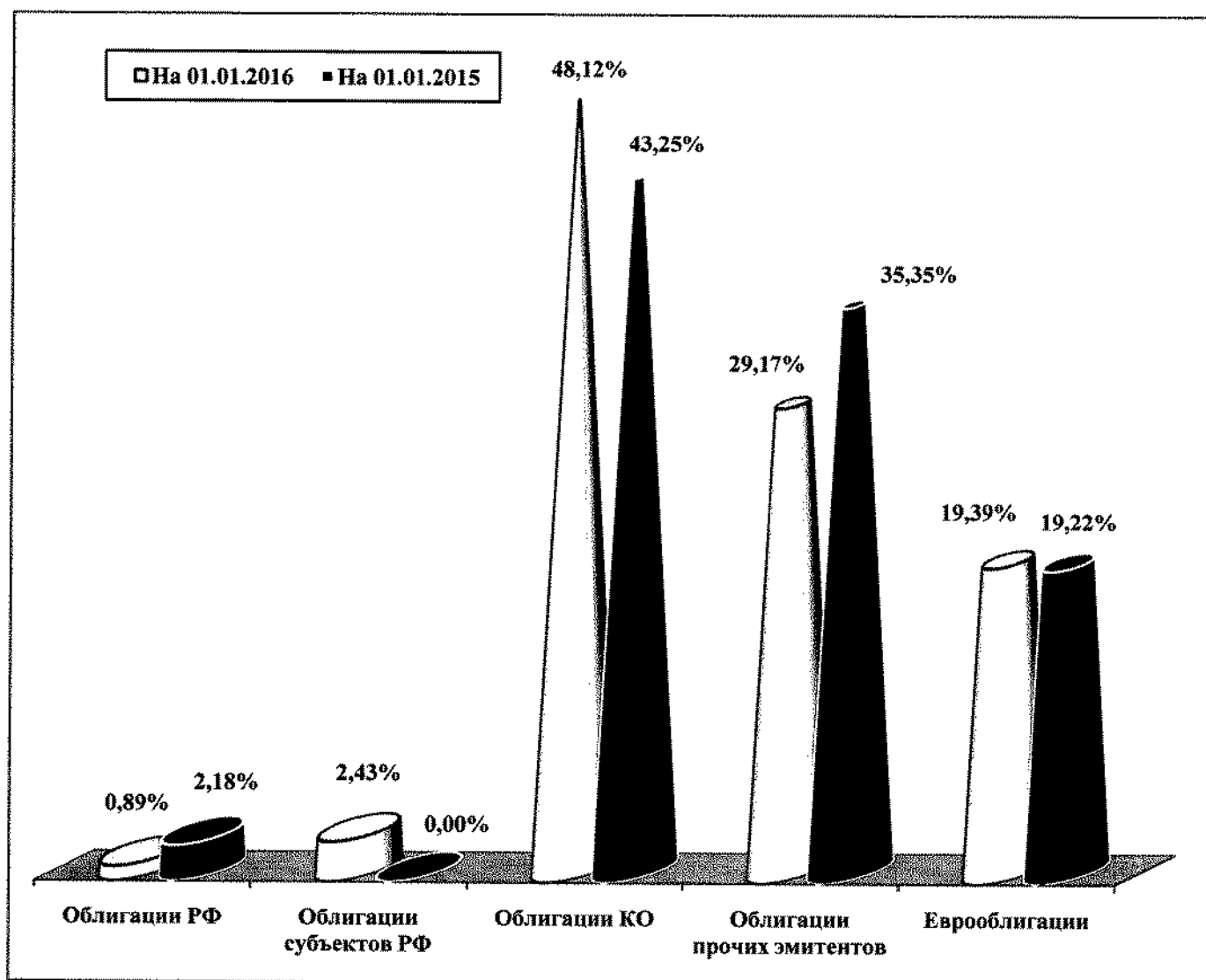


Диаграмма №5. Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющих в наличии для продажи, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года

На диаграмме №6 приведено распределение долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения (оферты).

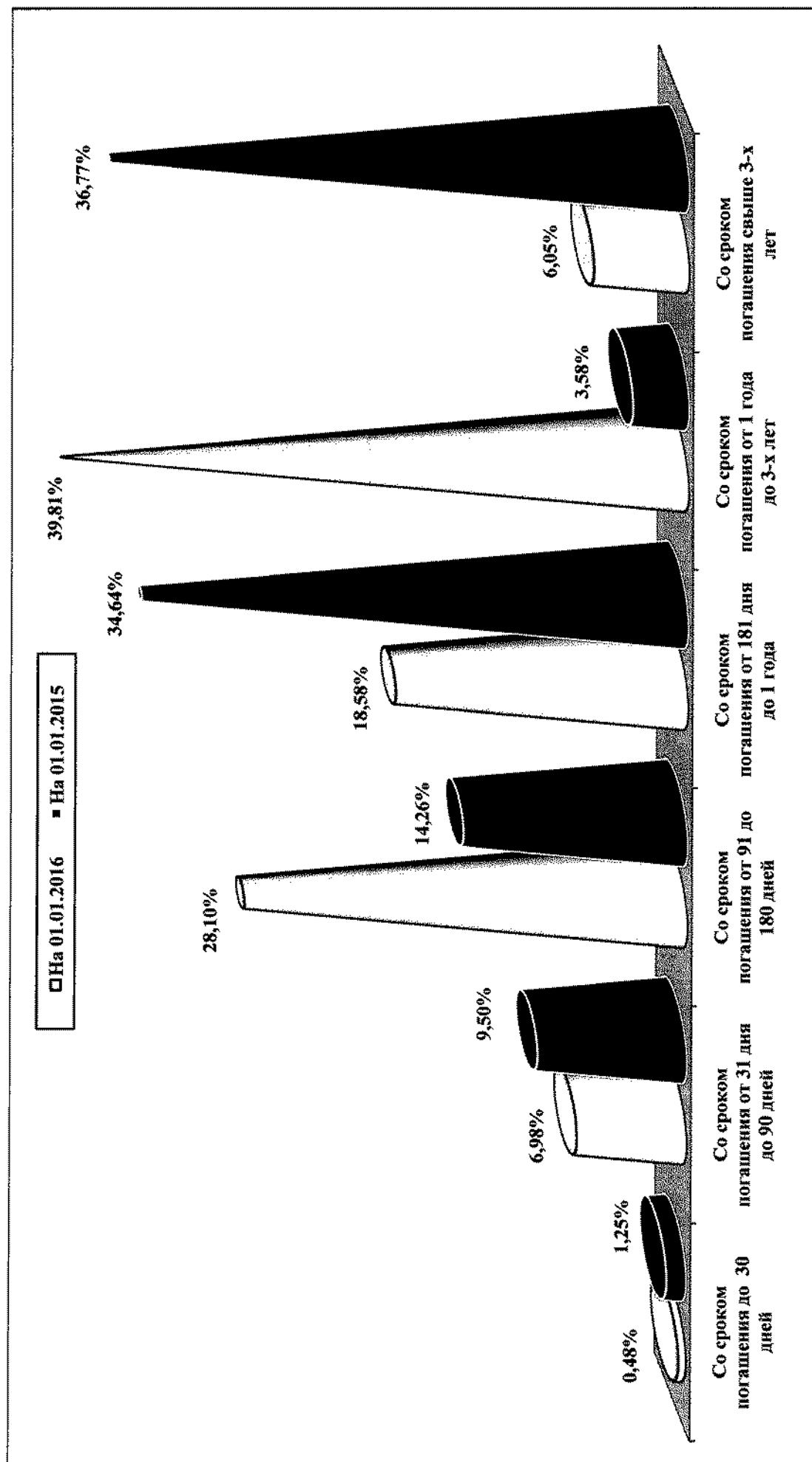


Диаграмма №6. Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющих в наличии для продажи по срокам до погашения (оферты), по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

В таблице №10 для каждого вида облигаций приведены их объемы в портфеле Банка, сформированные резервы и ставки по резервам.

Таблица №10

Вид облигаций	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
	Справедливая стоимость <sup>8</sup> (Тыс. руб.)	Резервы на возможные потери		Справедливая стоимость (Тыс. руб.)	Резервы на возможные потери	
		(Тыс. руб.)	(%)		(Тыс. руб.)	(%)
Облигации банков	0	0		249.458		
Облигации прочих эмитентов	164.946	3.366	2.04%	162.646	5.030	3.09%
Еврооблигации	1.070.382	11.109	1.04%	1.012.025	25.666	2.54%
<b>ИТОГО</b>	<b>1.235.328</b>			<b>1.424.129</b>		

Структура портфеля по видам облигаций приведена на диаграмме № 7.

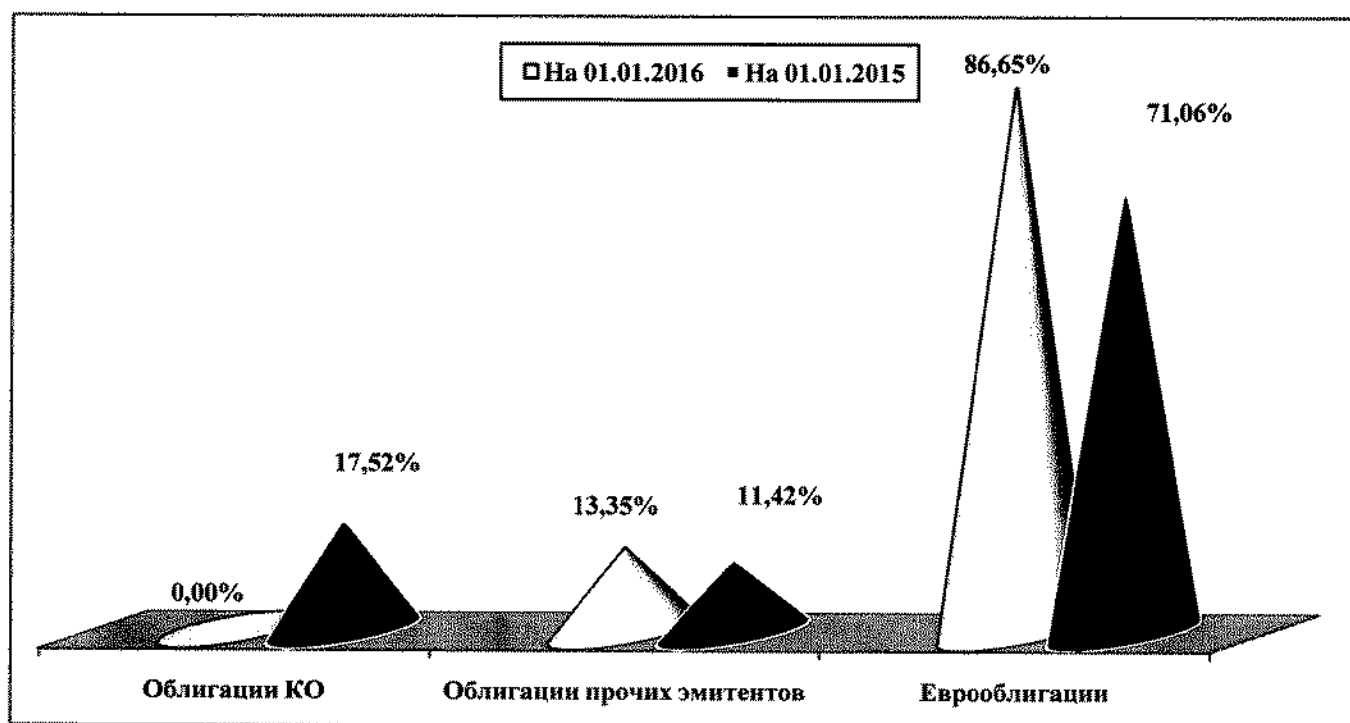


Диаграмма №7. Структура финансовых вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

<sup>8</sup> Сумма основного долга и купона за вычетом сформированного резерва.

На диаграмме №8 приведено распределение долговых обязательств, удерживаемых до погашения, по срокам погашения (оферты).

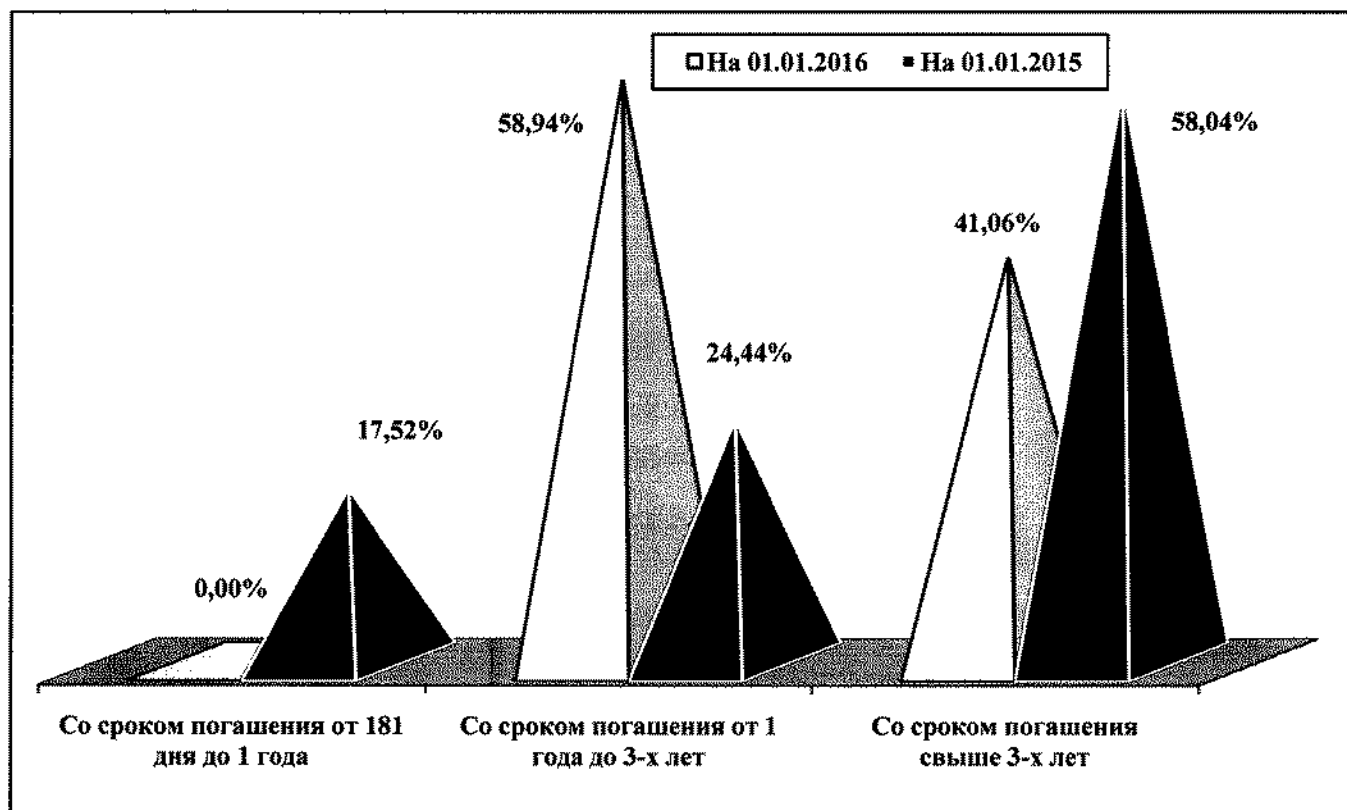


Диаграмма №8. Структура финансовых вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, по срокам погашения (оферты).

В Таблице №11 приведены ставки по купонам для каждого выпуска долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

Таблица №11

Наименование эмитента (Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг)	Ставка по купону
RSHB Capital S.A. (Гос.рег. XS0748114005)	8.625%
VimpelCom Holdings B.V. (Гос.рег. XS0889402029)	9.000%
VNESHECONOMBANK (Гос.рег. XS0893212398)	4.032%
ОАО Вертолеты России (Гос.рег. 4B02-02-12310-A)	8.750%
ОАО ФСК ЕЭС (Гос.рег. XS0863439161)	8.450%

Задержки по выплатам основного долга и купонов отсутствуют.

#### 4.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Банк привлекает денежные средства по сделкам прямого РЕПО<sup>9</sup>.

В таблице №12 представлены параметры сделок с долговыми обязательствами, имеющимися в наличии для продажи, действующих на отчетную дату.

Таблица №12

Отчетная дата Срок сделки (дней)	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма (тыс. руб.)	Ставка (%)	Сумма (тыс. руб.)	Ставка (%)
367	70.435	1,72		
16			222.899	17,002
<b>Всего передано долговых обязательств без прекращения признания</b>	<b>70.435</b>		<b>222.899</b>	

В таблице №13 представлены параметры сделок с долговыми обязательствами, удерживаемых до погашения, действующих на отчетную дату.

Таблица №13

Отчетная дата Срок сделки (дней)	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма (тыс. руб.)	Ставка (%)	Сумма (тыс. руб.)	Ставка (%)
367	2.159	1,72		
16			217.170	17,002
<b>Всего передано долговых обязательств без прекращения признания</b>	<b>2.159</b>		<b>217.170</b>	

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

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

#### 4.7. Информация о переоценке основных средств

Переоценка основных средств не осуществлялась.

#### 4.8. Информация о прочих активах

Объем прочих активов незначителен, составляет 0,52% от активов Банка.

#### 4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Таблица №14

Наименование видов счетов кредитных организаций	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	61	9
Привлеченные денежные средства от ЦБ РФ по сделкам РЕПО	64.828	356.668
<b>ИТОГО</b>	<b>64.889</b>	<b>356.677</b>

<sup>9</sup> Сделка прямого РЕПО - сделка продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки.

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

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизился на 26.48 % (см. Таблицу №15).

Структура привлеченных средств представлена на диаграммах 9-11.

Таблица №15

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
<b>Всего:</b>	<b>4.174.858</b>	<b>5.678.545</b>
<b>в том числе по валютам:</b>		
<b>в рублях РФ</b>	<b>3.710.699</b>	<b>4.941.835</b>
<b>в иностранной валюте</b>	<b>464.159</b>	<b>736.710</b>
<b>в том числе по регионам:</b>		
<b>г. Москва</b>	<b>3.189.188</b>	<b>4.693.519</b>
<b>Белгородская область</b>	<b>985.670</b>	<b>985.026</b>

Банк привлекает средства в основном в валюте РФ.

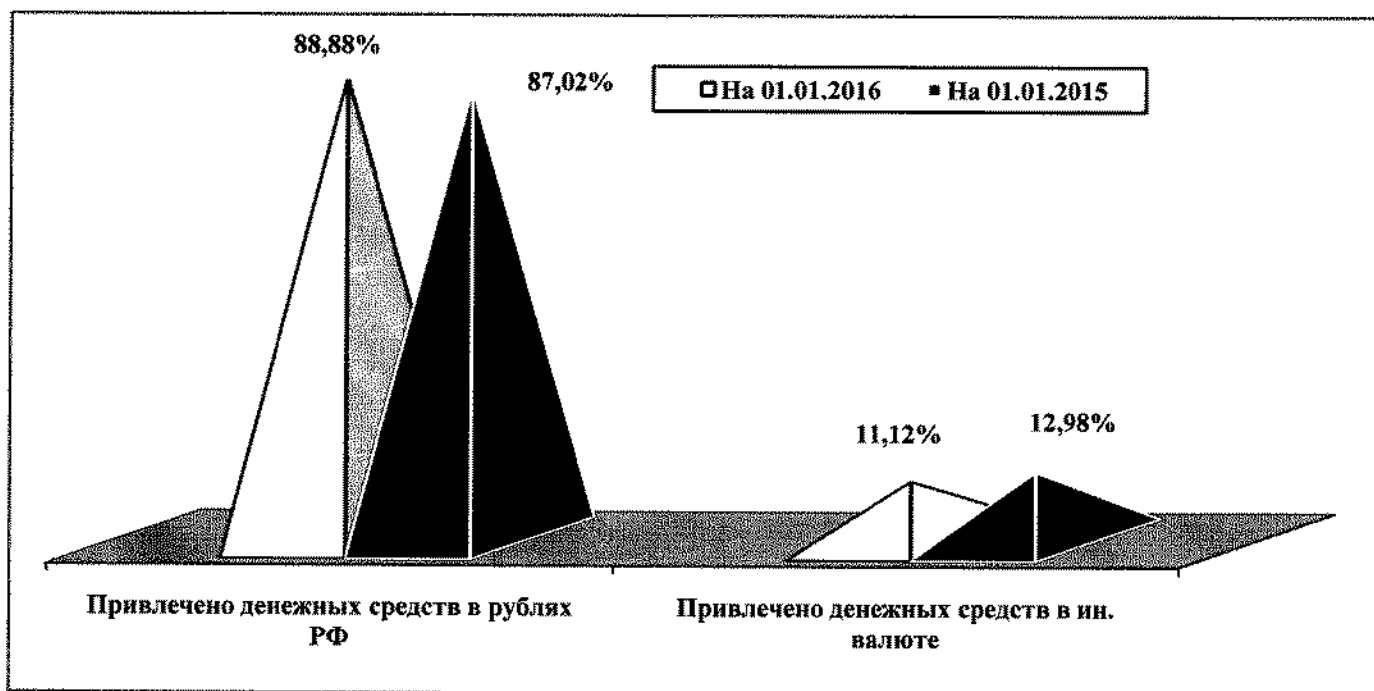


Диаграмма №9. Сравнение соотношения денежных средств, привлеченных Банком в рублях РФ и иностранной валюте по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Банк привлекает средства клиентов в г. Москве (через Головной офис) и в Белгородской области (через филиал Банка в г. Белгороде).

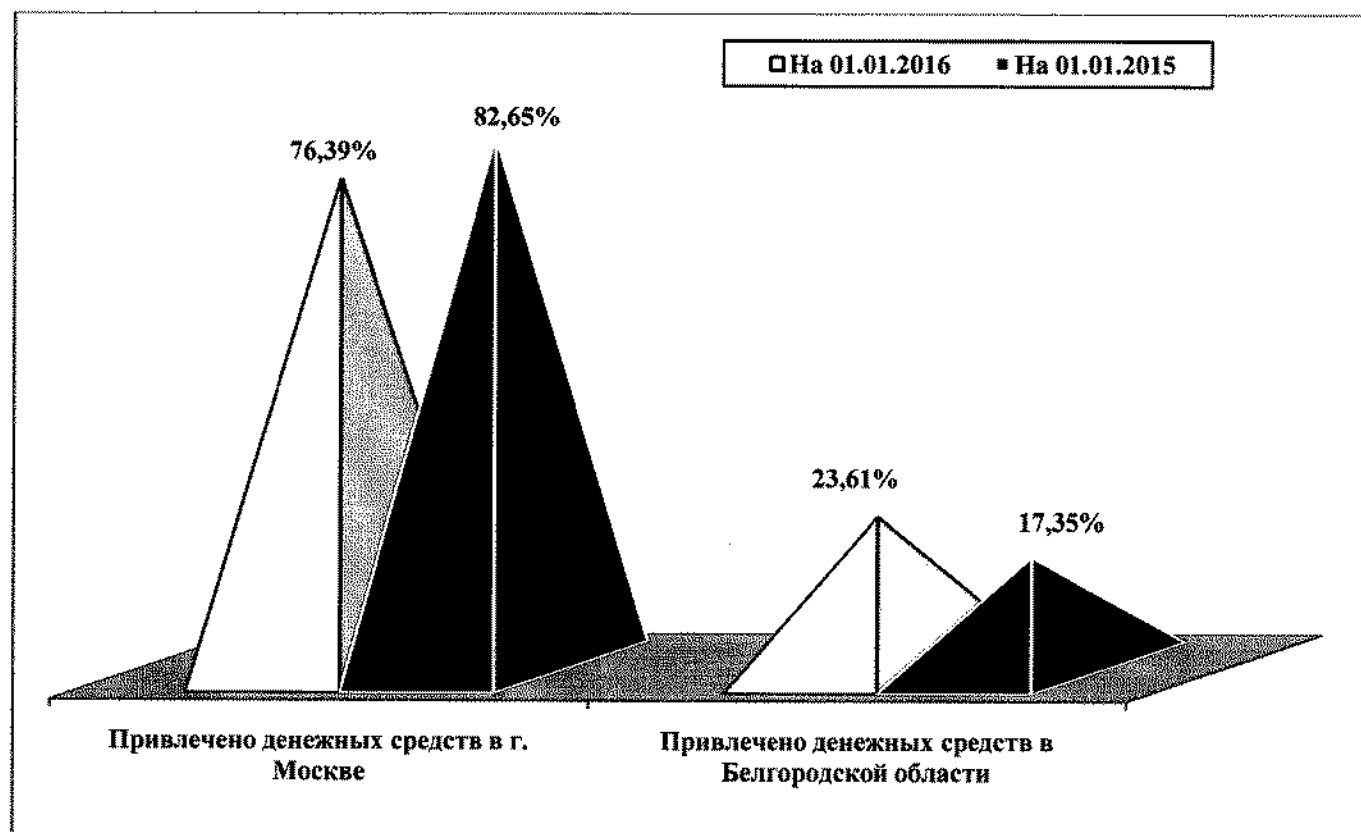


Диаграмма №10. Сравнение концентрации денежных средств по месту привлечения по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

□ На 01.01.2016    ■ На 01.01.2015

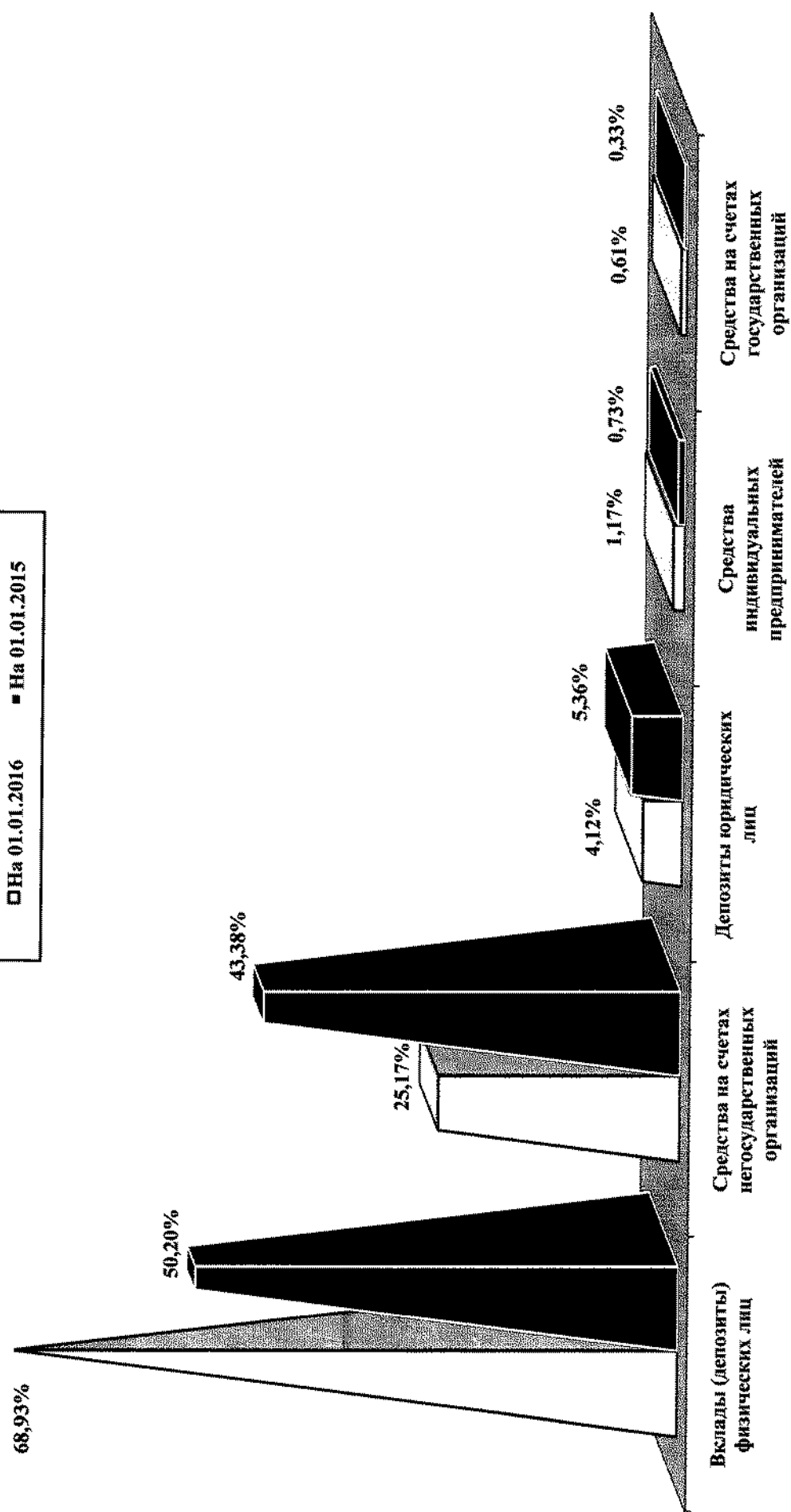


Диаграмма №11. Сравнение структуры денежных средств, привлеченных Банком, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.



#### 4.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

#### 5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1. Основную долю доходов Банка составляют процентные доходы, примерно 80% этих доходов составляют доходы от размещения средств в кредитные организации и ценные бумаги.

5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по ссудам.

В 2015 году фактически сформированные резервы на возможные потери снизились на **23.608 тыс. руб.**, в том числе:

- резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились на **14.695 тыс. руб.**
- резервы по долговым обязательствам снизились на **23.113 тыс. руб.**;
- резервы по условным обязательствам кредитного характера снизились на **15.190 тыс. руб.**

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

Таблица №16

Вид налога	Сумма расхода (дохода) (Тыс. руб.)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	30.630
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (Налог на добавленную стоимость, налог на имущество)	6.817
Начисление налога на прибыль	51.289
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3.197

5.4. Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, составили **126.122 тыс. руб.**

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Собственные средства (капитал) Банка на отчетную дату составляют **2.033.072 тыс. руб.**

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений требований к капиталу. В *Таблице №17* приведены значения нормативов достаточности Банка по состоянию на отчетную дату требования Банка России к минимально допустимым значениям нормативов достаточности.

*Таблица №17*

Норматив достаточности	Значение норматива на 01.01.2016 г.	Минимально допустимое значение норматива
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	28,5 %	5,0 %
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	28,5 %	6,0 %
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	28,5 %	10,0 %

*Таблица №18*

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757.525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	756.025	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	756.025
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	1.050	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	1.050
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4.174.858	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1.			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	35.668	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	91	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	91	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	91
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	2.991	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2.530	X	X	X
5.1.	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2.	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6.	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5.357.807	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

## 7. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

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

Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в *таблице №19*.

*Таблица №19*

Наименование показателя	Сумма	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	6.233.161	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	92	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6.233.069	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	72.993	12
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	7.789	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	80.782	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	526.720	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9.404	18

Наименование показателя	Сумма	№ статьи
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	517.316	19
<b>Основной капитал</b>	<b>2.033.072</b>	20
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:</b>	<b>6.831.167</b>	21
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент</b>	<b>29,8</b>	22

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, представлены в *Таблице №20*.

*Таблица №20*

Наименование статей отчета о движении денежных средств	Денежные потоки (тыс. руб.)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	246.761
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	25.445
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.557.838
Чистый прирост/снижение по прочим активам	-22.459
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1.239.827
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-7.313
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-91.121
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	254.357
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6.048
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей, представлены в *Таблице №21*.

*Таблица №21*

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

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

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

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

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

### **9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк**

В своей деятельности Банк подвержен:

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

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

### **9.2. Основные положения политики в области управления рисками и капиталом**

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

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

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

Политика Банка по управлению рисками включает:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

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

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

Правление Банка организует регулярные оценки системы управления банковскими рисками.

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала (соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска), должна составлять не менее 5,0%; достаточность основного капитала - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) – 10,0%.

В отчетном году изменения в политике Банка по управлению капиталом отсутствовали.

В течение отчетного периода дивиденды в пользу акционеров (участников) не выплачивались.

Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование рисков - оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска<sup>10</sup>, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

По результатам делается вывод о достаточности капитала, при необходимости, принимается решение о наращивании капитала или об изменении объема, параметров или структуры портфелей активов Банка.

### **9.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

#### **9.3.1. Управление кредитным риском.**

*К финансовым активам Банка, подверженным кредитному риску относятся:*

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

<sup>10</sup> **Фактор риска** – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.

- дебиторская задолженность.

**Управление кредитным риском включает в себя:**

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

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

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

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 254-П<sup>11</sup> и Положения 283-П<sup>12</sup>, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами по оценке кредитного риска.

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

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

Доля просроченных кредитов в 2015 году составила **4,24%** (см. Таблицу №22).

*Таблица №22*

Период	Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка
На 01.01.2015	0,78%
На 01.01.2016	4,24%

В Таблице №23 представлено распределение просроченной задолженности по секторам экономики.

*Таблица №23*

Вид экономической деятельности	Доля от объема просроченных кредитов
Прочие виды деятельности	61,11%
Торговля, услуги	23,56%
Строительство	13,97%
Транспорт и связь	1,36%

В Таблице №24 представлены данные об объеме сформированных резервов по состоянию на 01.01.2016 года.

*Таблица №24*

<sup>11</sup> Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>12</sup> Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».



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

В Таблице №25 представлены данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных в 2015 году резервов.

Таблица №25

Наименование статьи	Объем сформированных (восстановленных) резервов в 2015 году
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	292.270
в том числе вследствие:	
выдачи ссуд	173.804
изменения качества ссуд	118.279
иных причин	187
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	277.575
в том числе вследствие:	
списания безнадежных ссуд	736
погашения ссуд	203.463
изменения качества ссуд	71.509
иных причин	1.867

При заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, Банк предоставляет в качестве обеспечения облигации из портфеля долговых обязательств Банк, 87% которого по состоянию на 01.01.2016 года входит в ломбардный список Банка России.

Общая балансовая (справедливая) стоимость облигаций в портфеле Банка, входящих в ломбардный список Банка России, составляет 2.960.316 тыс. руб., в том числе облигации на сумму 72.594 тыс. руб., переданные по состоянию на 01.01.2016 г. в обеспечение сделок прямого РЕПО.

### 9.3.2. Управление риском концентрации

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

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

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

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

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

### **9.3.3. Управление рыночным риском.**

#### **Инструменты, подверженные рыночному риску:**

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, иностранная валюта, драгоценные металлы, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги;
- договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют;
- срочные сделки с ценными бумагами, иностранной валютой.

#### **9.3.3.1. Управление процентным риском.**

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

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

**б).** На регулярной основе Казначейство:

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

#### **9.3.3.2. Управление валютным риском.**

##### **Управление валютным риском включает:**

- утверждение лимитов на открытые валютные позиции;

- постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций;
- принятие и реализаций решений по изменению текущих ОВП.

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

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

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками в соответствии с порядком, определенным Положением № 387-П<sup>13</sup> и Инструкцией № 124-И<sup>14</sup>.

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

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

В Таблице №26 показаны чувствительные к процентному риску активы и пассивы.

Таблица №26

Наименование статьи баланса	Сумма (тыс. руб.) по срокам				
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
<b>АКТИВЫ, чувствительные к процентному риску</b>					
Ссудная и приравненная к ней задолженность.	348.605	342.230	183.423	583.870	240.699
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.	166.748	797.694	1.216.184		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.					1.235.328
<b>Итого активов</b>	<b>515.353</b>	<b>1.139.924</b>	<b>1.399.607</b>	<b>583.870</b>	<b>1.476.027</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>515.353</b>	<b>1.655.277</b>	<b>3.054.884</b>	<b>3.638.754</b>	<b>X</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, чувствительные к процентному риску</b>					
Средства клиентов	2.711.035	703.344	51.203	238.903	13.467
Прочие процентные обязательства		64.828			
<b>Итого обязательств</b>	<b>2.711.035</b>	<b>768.172</b>	<b>51.203</b>	<b>238.903</b>	<b>13.467</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>2.711.035</b>	<b>3.479.207</b>	<b>3.530.410</b>	<b>3.769.313</b>	<b>X</b>
<b>ГЭП</b>	<b>-2.195.682</b>	<b>371.752</b>	<b>1.348.404</b>	<b>344.967</b>	<b>1.462.560</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0,19</b>	<b>0,48</b>	<b>0,87</b>	<b>0,97</b>	<b>X</b>

В Таблице №27 представлены результаты анализа изменений процентного дохода из-за роста или падения ставок.

Таблица №27

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

<sup>13</sup> Положение Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

<sup>14</sup> Инструкция Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В Таблице №28 представлен расчет рыночного риска по состоянию на 01.01.2016 года

Таблица №28

Наименование статьи	Данные на 01.01.2016 г. (Тыс. руб.)
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2.841.738
процентный риск, всего, в том числе:	227.339
общий;	22.691
специальный.	204.648

#### 9.3.4. Управление риском ликвидности.

Управление состоянием ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство Банка. Принятие решения о приобретении любого актива и размещении пассива Казначейство осуществляет после анализа влияния сделок на состояние ликвидности.

Для контроля ликвидности рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ведется платежный календарь, содержащий прогноз движения денежных потоков, позволяющий осуществлять анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения с целью выявления излишков или дефицита денежных ресурсов.

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

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

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

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

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

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

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

Признаки критической ситуации:

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

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

- поддержание активов Банка, принимаемых в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов;

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

### **9.3.5. Управление операционным риском.**

#### **Принципы управления операционным риском:**

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

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

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

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

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

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

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

Расчет величины операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В *Таблице №29* представлен расчет операционного риска по состоянию на 01.01.2016 года.

*Таблица №29*

<b>Наименование статьи</b>	<b>Данные на 01.01.2016 (Тыс. руб.)</b>
Операционный риск, всего, в том числе:	61.835
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	412.236
чистые процентные доходы;	311.087
чистые непроцентные доходы;	101.149
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

### **9.3.6. Управление регуляторным риском**

Управление регуляторным риском осуществляет комплаенс-служба Банка.

*Управление регуляторным риском включает:*

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

### **9.4. Краткое описание процедуры стресс-тестирования**

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

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

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

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

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

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

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

## **10. Информация по сегментам деятельности Банка**

Направления деятельности Банка определены стратегией, утвержденной Советом директоров.

Приоритетным в деятельности Банка является обеспечение высокого качества активов.

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

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

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

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

При формировании кредитного портфеля Банк основное внимание уделяет его качеству.

Именно поэтому кредитный портфель существенно меньше портфелей ценных бумаг.

Ожидается, что эта тенденция сохранится и в дальнейшем.

Объем векселей в портфеле Банка за 2015 г. сократился на **59%**.

Средства на депозиты в Банке России размещаются на короткие сроки в процессе управления ликвидностью.

На *диаграмме №12* приведена структура активов Банка, приносящих доход Банка, на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г.

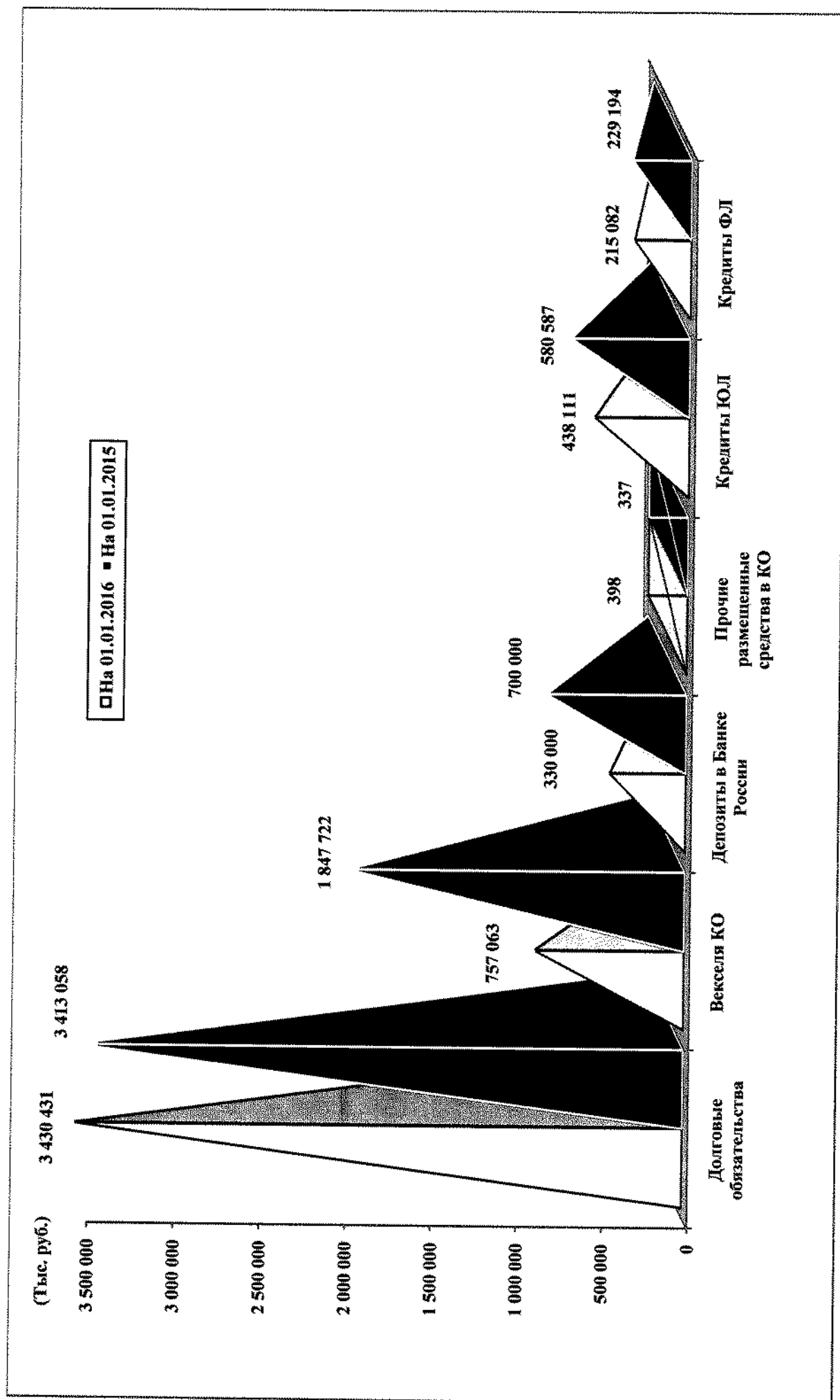


Диаграмма №12. Сравнение структуры активов Банка, приносящих доход, по итогам отчетного и предыдущего года.



Из диаграммы №13 видно, что деятельность Банка по всем направлениям приносит прибыль.

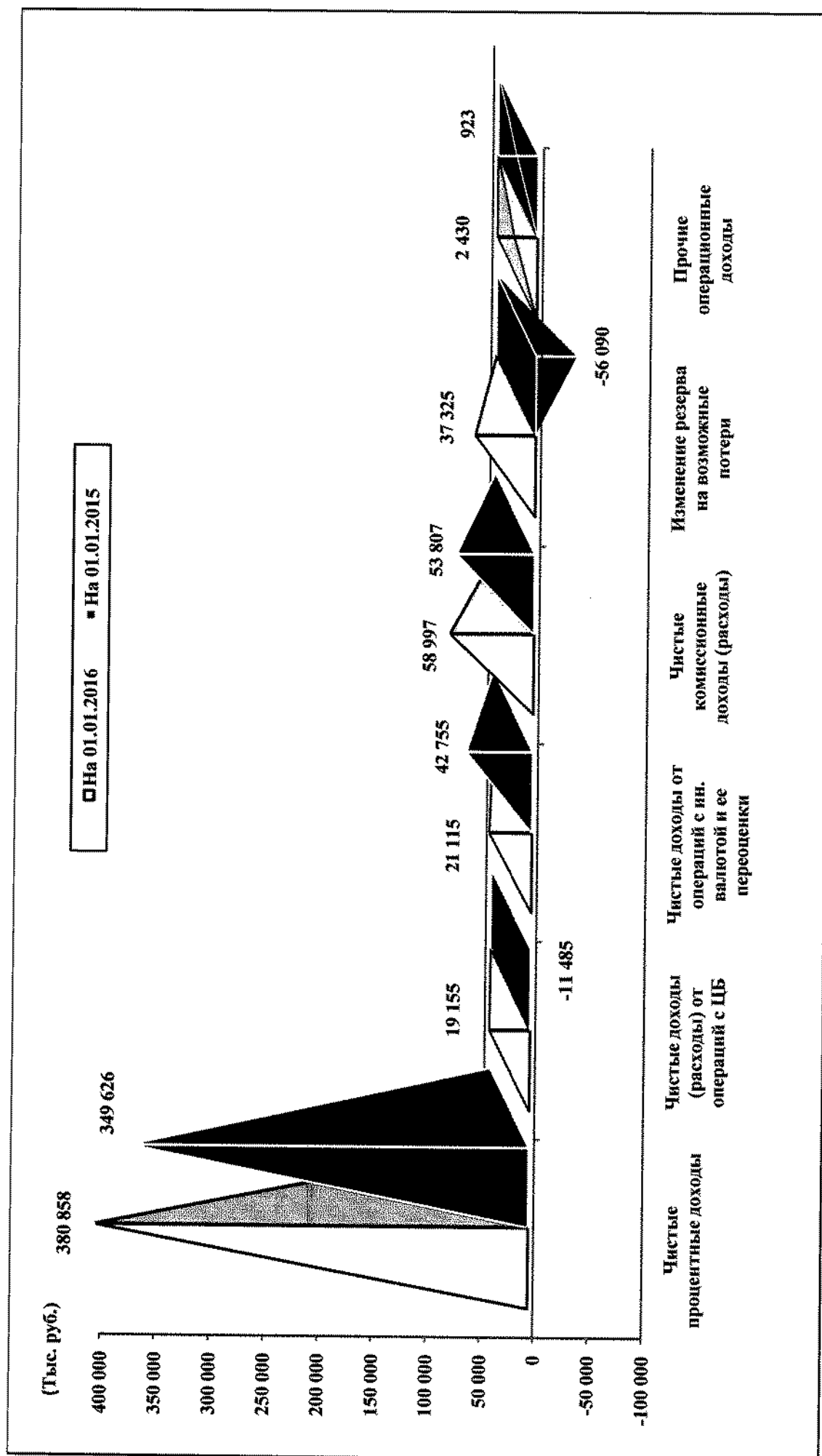


Диаграмма №13. Сравнение структуры доходов Банка по итогам отчетного и предыдущего года.

Из диаграммы № 14 видно, что примерно 80% этих доходов составляют доходы от размещения средств в кредитные организации и ценные бумаги.

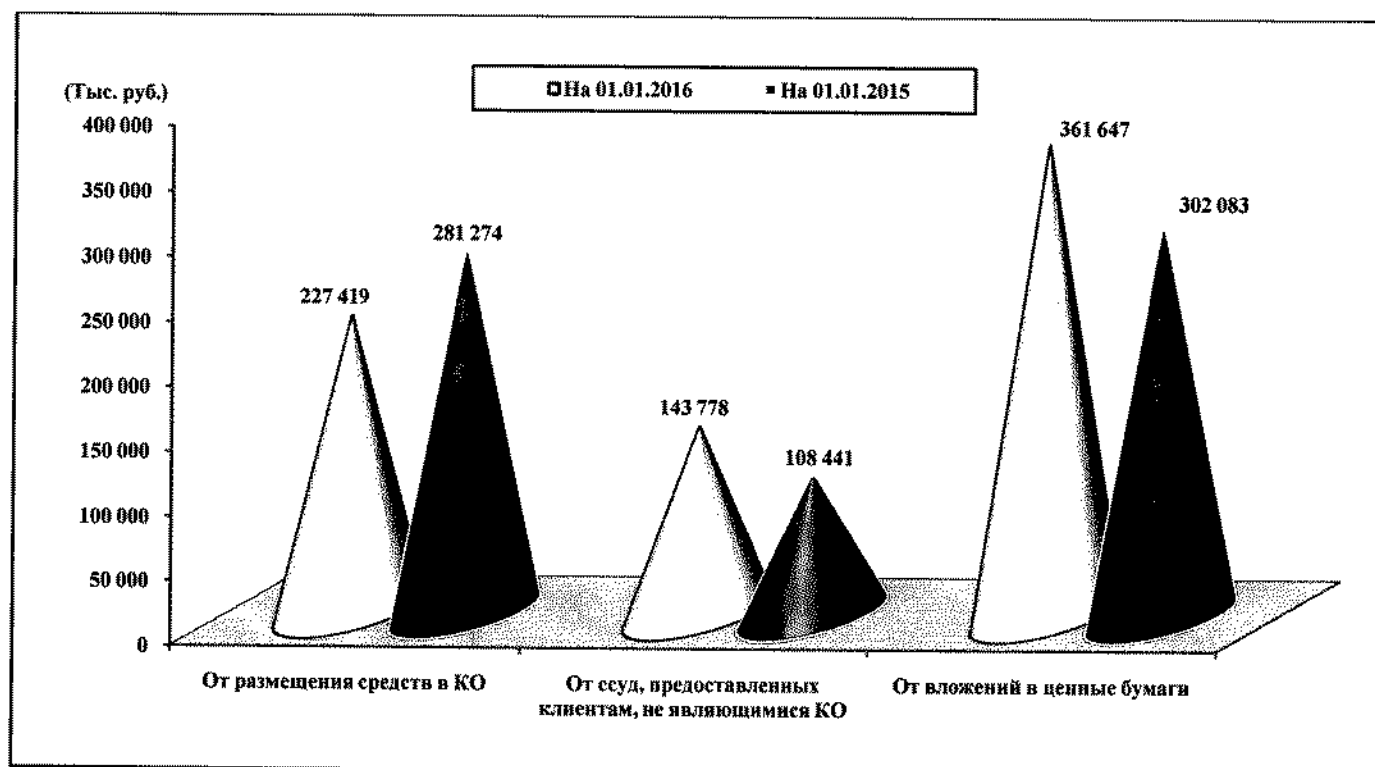


Диаграмма №14. Сравнение структуры процентных доходов Банка по итогам отчетного и предыдущего года.

## 11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.01.2016 года ссудная задолженность связанных с Банком лиц составляла **53.713 тыс. руб.**, под эту задолженность сформированы резервы в объеме **15.557 тыс. руб.**

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

Просроченные платежи по основному долгу отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2016 года связанным с Банком лицам были предоставлены гарантии в объеме **245.528 тыс. руб.** В течение 2015 года связанные лица выплатили в пользу Банка **3.500 тыс. руб.** комиссий за предоставление банковских гарантий.

За 2015 год со стороны связанных лиц в адрес Банка выплачено процентов по кредитам в объеме **34.529 тыс. руб.**

По состоянию на 01.01.2016 года остатки на депозитах связанных с Банком лиц составляли **2.462.709 тыс. руб.** За 2015 год Банк выплатил связанным лицам проценты по депозитам в объеме **289.547 тыс. руб.**

Остатки на счетах связанных с Банком лиц составили **632.227 тыс. руб.**

## 12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

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

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

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возлагается на члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

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

Функции принятия рисков осуществляют Председатель и члены Правления; начальник Казначейства; начальник отдела ценных бумаг Казначейства; начальник кредитно-депозитного отдела; начальник отдела краткосрочного и долгосрочного кредитования Филиала; члены кредитного комитета Банка; члены кредитного комитета Филиала.

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

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

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

При определении размера вознаграждений учитывались риски возможного снижения качества портфеля ценных бумаг, кредитного портфеля, получения убытка. В целях минимизации этих рисков для работников, принимающих риски, и работников, управляющих рисками, установлены пропорции между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда, определены целевые показатели, используемые при принятии решений о выплате, отсрочке и корректировке вознаграждений.

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

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

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

За отчетный год объем фиксированных выплат в Банке составил **88.658 тыс. руб.**, объем нефиксированных выплат – **49.944 тыс. руб.** Объем фиксированных выплат членам исполнительного органа, в состав которого входят 5 работников, составил **10.620 тыс. руб.**, объем

нефиксированных выплат – **24.945 тыс. руб.**; объем отсроченных вознаграждений - **12.480 тыс. руб.**

Размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка, составил **20.980 тыс. руб.**

Объем отсроченных вознаграждений составил **12.480 тыс. руб.**

Удержанное вознаграждение отсутствует.

Крупные выплаты не осуществлялись (к крупным выплатам в Банке относятся вознаграждения, превышающие 5 (пять) годовых окладов.).

Все выплаты осуществлялись в денежной форме.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

Выходные пособия не выплачивались.

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

**Председатель Правления**



**В.В. Орленко**

**Главный бухгалтер**



**Л.В. Марамзина**