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

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

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## Акционерам Акционерного общества Коммерческий Банк «Русский Народный Банк»

**Аудируемое лицо**

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

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

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

**Аудитор**

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

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

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

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

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 03.12.2015 № 122-01/2015-БДО.

## Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

  в том числе:

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

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

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

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

АО «БДО Юникон», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом BDO International, сети независимых компаний. BDO – торговая марка сети BDO и каждой компании – члена сети BDO.

**Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

**Ответственность аудитора**

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

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

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

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

**Мнение**

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

**Прочие сведения**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 04.03.2016 выражало немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

   а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

   б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

   в) по состоянию на 1 января 2017 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер А.В. Ефремов

13 марта 2017 года

Всего сброшюровано 93 листов.

Банковская отчетность

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

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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 |
| | I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 135241 | 127307 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 346600 | 749427 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1 | 38381 | 27764 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 309942 | 298301 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4.2 | 4692782 | 1643551 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.3,4.5 | 728281 | 2180627 |
| 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 | 0 | 1235328 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 8015 | 3401 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 10072 | 2991 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.7 | 27081 | 34889 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3.5 | 0 | 1401 |
| 12 | Прочие активы | 4.8 | 43076 | 32263 |
| 13 | Всего активов | | 6301090 | 6309486 |
| | II. ПАССИВЫ | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 4.9 | 0 | 64828 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 4.9 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.10 | 3959897 | 4174858 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.10 | 2516231 | 2715658 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 4127 | 95 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 211 | 2530 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.11 | 26757 | 8060 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5.12 | 36518 | 21235 |
| 23 | Всего обязательств | | 4027510 | 4271606 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 4.12,6 | 756025 | 756025 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 6 | 1500 | 1500 |
| 27 | Резервный фонд | | 139143 | 139143 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 4.3 | -1267 | -25075 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 4.7 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 2.3 | 1166287 | 926069 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 2.3 | 211892 | 240218 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 2273580 | 2037880 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 4772154 | 104295 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 169115 | 472813 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления В.В. Орленко

М.П.

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон:662-50-21

13.03.2017

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва
АО КБ «РУСНАРБАНК»

Банковская отчетность

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

# Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 5.1 | 661160 | 732844 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 238175 | 227419 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 96525 | 143778 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 326460 | 361647 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5.2 | 282354 | 336578 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 618 | 7009 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 281736 | 329569 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 2.2,5.1,5.2 | 378806 | 396266 |
| 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: | 5.3 | 27688 | -15408 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 5.3 | 636 | -9 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 406494 | 380858 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.4 | 1507 | 744 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 5.5 | 70434 | 34276 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 5.6 | -54511 | -15865 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.7 | 935 | 45354 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.8 | -62 | -24239 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 5.9 | 70156 | 73249 |
| 15 | Комиссионные расходы | 5.10 | 13998 | 14252 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | -288 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 5.11 | 13887 | 16220 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.12 | 25102 | 21393 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 5.13 | 4599 | 2430 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 2.2 | 524543 | 519880 |
| 21 | Операционные расходы | 2.2,5.14 | 248797 | 224753 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 275746 | 295127 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5.15 | 63854 | 54909 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 2.2 | 211471 | 240218 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 421 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 211892 | 240218 |

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 211892 | 240218 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 13899 | 112901 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 13899 | 112901 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 13899 | 112901 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 13899 | 112901 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 225791 | 353119 |

Председатель Правления В.В. Орленко

М.П.

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон:662-50-21

13.03.2017

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04 2002 г. АО КБ «РУСНАРБАНК» г. Москва

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | 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 01.01.2017 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

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 6, 12 | 756025.0000 | x | 756025.0000 | x |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 756025.0000 | x | 756025.0000 | x |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | x | | x |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 6, 2.3 | 1166287.0000 | x | 1136945.0000 | x |
| 2.1 | прошлых лет | | 1166287.0000 | x | 926069.0000 | x |
| 2.2 | отчетного года | | | x | 210876.0000 | x |
| 3 | Резервный фонд | 6 | 139143.0000 | x | 139143.0000 | x |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | x | | x |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | | | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 6 | 2061455.0000 | x | 2032113.0000 | x |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | | | | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом | | 547.0000 | | 91.0000 | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | отложенных налоговых обязательств | | | | | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (долями) | | | | | |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | | |
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | x | | x |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | x | | x |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | 6 | 547.0000 | x | 91.0000 | x |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28) | 6 | 2060908.0000 | x | 2032022.0000 | x |
| Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | x | | x |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | x | | x |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | x | | x |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 900.0000 | x | 1050.0000 | x |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | x | | x |
| 35 | инсрументы добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | x | | x |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | 6 | 900.0000 | x | 1050.0000 | x |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | | |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала | | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 6 | 365.0000 | x | | x |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 365.0000 | x | | x |
| 41.1.1 | нематериальные активы | | 365.0000 | x | | x |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) | | | x | | x |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов | | | x | | x |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | | | x | | x |
| 41.1.5 | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов | | | x | | x |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | x | | x |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42) | 6 | 365.0000 | x | | x |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | 6 | 535.0000 | x | 1050.0000 | x |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | 6 | 2061443.0000 | x | 2033072.0000 | x |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 6 | 209846.0000 | x | | x |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | x | | x |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | x | | x |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | x | | x |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 50 | Резервы на возможные потери | | | x | | x |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 209846.0000 | x | | x |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | | |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капиатала | | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | x | | x |
| 56.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | | x | | x |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | | x | | x |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | x | | x |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным орагнизациям - резидентам | | | x | | x |
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | x | | x |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | x | | x |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | x | | x |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | x | | x |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 6 | 209846.0000 | x | | x |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 6 | 2271289.0000 | x | 2033072.0000 | x |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | x | x | x | x |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | x | | x |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 2535968.0000 | x | 7375657.0000 | x |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 2535603.0000 | x | 7375957.0000 | x |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 2535603.0000 | x | 7375957.0000 | x |
| Показатели достаточночти собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 61 | Достаточночть базового капитала (строка 29 / строка 60.2) | | 81.2671 | x | 27.5504 | x |
| 62 | Достаточночть основного капитала (строка 45 / строка 60.3) | | 81.2999 | x | 27.5635 | x |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 63 | Достаточночть собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4) | | 89.5759 | x | 27.5635 | x |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 0.6250 | x | 0.6250 | x |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 0.6250 | x | 0.6250 | x |
| 66 | антициклическая надбавка | | | x | | x |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | | x | | x |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточночти собственных средств (капитала) | | 73.2788 | x | 19.5493 | x |
| Нормативы достаточночти собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | | x | | x |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | | x | | x |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | x | | x |
| Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности | | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | | x | | x |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей | | | x | | x |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | x | | x |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | x | | x |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | | x | | x |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | | x | | x |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | x | | x |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | x | | x |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | x | | x |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | x | | x |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | x | | x |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | добавочного капитала вследствие ограничения | | | x | | x | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | x | | x | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | x | | x | |

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | | 1602906 | 1522088 | 726139 | 3719216 | 3577358 | 2347740 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | | 773764 | 773764 | 0 | 1033691 | 1033691 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 341514 | 341514 | 0 | 582290 | 582290 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 9.3.1 | 27956 | 27731 | 5546 | 245900 | 244909 | 48982 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | | | | | | | |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | 9.3.1 | 801186 | 720593 | 720593 | 2439625 | 2298758 | 2298758 |
| 1.4.1 | Средства на кор. счетах в банках | 9.3.1 | 283439 | 283338 | 283338 | 234570 | 234560 | 234560 |
| 1.4.2 | Ссудная задолженность юридических лиц | 9.3.1 | 307891 | 240028 | 240028 | 521139 | 444492 | 444492 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 9.3.1 | 4014715 | 4014715 | 206503 | 10254 | 10254 | 2491 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0 | 0 | 0 | 3043 | 3043 | 2130 |
| 2.1.3 | требования участников клиринга | 9.3.1 | 4006477 | 4006477 | 200324 | 7211 | 7211 | 361 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 9.3.1 | 45474 | 37049 | 54425 | 636838 | 610163 | 907095 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 9.3.1 | 6814 | 5745 | 7469 | 56363 | 40745 | 52968 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 9.3.1 | 38660 | 31304 | 46956 | 580475 | 569418 | 854127 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 259821 | 223303 | 176036 | 547955 | 526720 | 503956 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 169115 | 139476 | 147412 | 472814 | 456160 | 483708 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 50156 | 46315 | 23157 | 29402 | 29180 | 14646 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 29850 | 27240 | 5467 | 30939 | 28020 | 5602 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 10700 | 10272 | 0 | 14800 | 13360 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 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: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

тыс.руб.

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 9.3.5 | 71376.0 | 61835.0 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 475838.0 | 412236.0 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 360750.0 | 311087.0 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 115088.0 | 101149.0 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3.0 | 3.0 |

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 9.3.3 | 480300.0 | 2841738.0 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | 9.3.3 | 38424.0 | 227339.0 |
| 7.1.1 | общий | 9.3.3 | 7059.0 | 22691.0 |
| 7.1.2 | специальный | 9.3.3 | 31365.0 | 204648.0 |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет | | 0.0 | 0.0 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | процентного риска | | | |
| 7.2 | фондовый риск, всего,<br>в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.1 | общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.3 | валютный риск, всего<br>в том числе: | 9.3.3 | 0.0 | 0.0 |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4 | товарный риск, всего,<br>в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.1 | основной товарный риск | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | 0.0 | 0.0 |

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,<br>в том числе: | 9.3.1 | 125879 | -66699 | 192578 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 9.3.1 | 85516 | -27180 | 112696 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 9.3.1 | 3845 | -54802 | 58647 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 9.3.1 | 36518 | 15283 | 21235 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | | 0 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 01.01.2017 | 01.10.2016 | 01.07.2016 | 01.04.2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс.руб. | 7 | 2061443.0 | 2225345.0 | 2125512.0 | 2067123.0 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 7 | 6463334.0 | 7391100.0 | 6705270.0 | 7348509.0 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | 7 | 31.9 | 30.1 | 31.7 | 28.1 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применимое право | Регулятивные условия | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | АО КБ "РУССНАРБАНК" | 10103403B | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | базовый капитал | базовый капитал | на индивидуальной основе | обыкновенные акции | 756025 | 756025 |
| 2 | ЗАО "БелДорБанк" | 20103276B | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | добавочный капитал | не применимо | на индивидуальной основе | привелегированные акции | 900 | 1500 |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Регулятивные условия | | | | | | | Проценты/дивиденты/купонный доход | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидедов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента |
| | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | акционерный капитал | 04.10.2011 | бессрочный | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | не применимо |
| 2 | не применимо | 20.04.2004 | бессрочный | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Проценты/дивиденты/купонный доход | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание |
| | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
| 1 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Механизм восстановления | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
|---|---|---|---|---|
| | 34 | 35 | 36 | 37 |
| 1 | не применимо | не применимо | да | |
| 2 | не применимо | не применимо | да | |

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 245283(номер пояснений: 9.3.1 ), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 187511;

1.2. изменения качества ссуд 56253;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 1519.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 272463, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 231436;

2.3. изменения качества ссуд 40532;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 495.

Председатель Правления В.В. Орленко

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

М.П.

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва АО КБ «РУСНАРБАНК»

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон:662-50-21

13.03.2017

Банковская отчетность

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

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2017 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 0409813
Квартальная(Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | 6 | 4.5 | 81.3 | 27.6 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | 6 | 6.0 | 81.3 | 27.6 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) | 6 | 8.0 | 89.6 | 27.6 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 6 | 15.0 | 49.3 | 80.3 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 6 | 50.0 | 187.1 | 135.6 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 6 | 120.0 | 3.8 | 11.4 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 6 | 25.0 | Максимальное 21.5<br>Минимальное 0.0 | Максимальное 17.5<br>Минимальное 0.6 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22) | 6 | 800.0 | 45.7 | 165.3 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 6 | 50.0 | | |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 6 | 3.0 | 0.0 | 0.1 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | | | |
| 13 | Норматив соотношения суммы 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 иных 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 заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | |
| 18 | Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | | |

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 6301090 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового | | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | рычага | | |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 7 | 177063 |
| 7 | Прочие поправки | | 14819 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | 7 | 6463334 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 7 | 2106236.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 7 | 912.0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | 7 | 2105324.0 |
| | Риск по операциям с ПФИ | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0.0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0.0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных 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 неттинга), всего: | 7 | 4180947.0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | 7 | 4180947.0 |
| | Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | 7 | 223303.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 7 | 46240.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | 7 | 177063.0 |
| | Капитал риска | | |
| 20 | Основной капитал | 7 | 2061443.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 7 | 6463334.0 |
| | Показатель финансового рычага | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | 7 | 31.9 |

**Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности**

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.06.2016 | | Данные на 01.07.2016 | | Данные на 01.10.2016 | | Данные на 01.01.2017 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | величина требований (обязательств) | изменение величины требований (обязательств) | величина требований (обязательств) | изменение величины требований (обязательств) | величина требований (обязательств) | изменение величины требований (обязательств) | величина требований (обязательств) | изменение величины требований (обязательств) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| | ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | | X | | X | | X | |
| | ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 3 | стабильные средства | | | | | | | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | | | | | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | | | | | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | | | | | | | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | | | | | | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | | X | | X | | X | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 11 | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | | | | | | | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспечивающим долговым инструментам | | | | | | | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | | | | | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | | | | | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | | | | | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | | X | | X | | X | |
| | ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | | | | | | | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | | | | | | | | | |
| 19 | Прочие приточки | | | | | | | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | | | | | | | |
| | СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | | | | | | |
| 21 | ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2 | | X | | X | | X | | X | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | X | | X | | X | | X | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | | X | | X | | X | | X | |

Председатель Правления В.В. Орленко

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: 662-50-21

13.03.2017

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва
АО КБ «РУСНАРБАНК»

Банковская отчетность

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

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

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "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 | 243086 | 246761 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 773721 | 740571 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -283803 | -338403 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 70156 | 73249 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -13998 | -14252 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 1507 | 744 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 935 | 45354 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 2962 | 2430 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -242316 | -221736 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -66078 | -41196 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -3223627 | 11067 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 8 | -10617 | 25445 |
| 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 | -3022122 | 1557838 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 8 | -24517 | -22459 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | -61338 | -302617 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8 | -127328 | -1239827 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 8 | 22295 | -7313 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | -2980541 | 257828 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 8 | -5578858 | -3199372 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 8 | 8210984 | 3108251 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 254357 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 8 | -7437 | -1819 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 8 | 11802 | 7867 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 2636491 | 169284 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 8 | -49819 | -261459 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -393869 | 165653 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 1147271 | 981618 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 753402 | 1147271 |

Председатель Правления Б.В. Орленко

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

М.П.

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон:662-50-21

13.03.2017

Акционерное общество Коммерческий банк "Русский Народный Банк" Регистрационный номер 3493 от 11.04.2002 г. АО КБ "РУСНАРБАНК" г. Москва

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

## Содержание


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

## 1. Общие сведения

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

**СОКРАЩЕНИЯ:**

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

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

Банк привлекает денежные средства:

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

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

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

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

***Кредитные продукты Банка:***

- Целевые и потребительские кредиты.
- Кредиты, предоставляемые при недостатке средств на счетах («овердрафт»).
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- 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[1] с ценными бумагами;
- с векселями и еврооблигациями предприятий и банков на внебиржевом рынке;
- с федеральными и субфедеральными еврооблигациями на внебиржевом рынке.

#### *2.1.4.2. Валютный рынок.*

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

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

*2.1.4.3. Срочный рынок.*

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

*2.1.4.4. Корреспондентские отношения.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

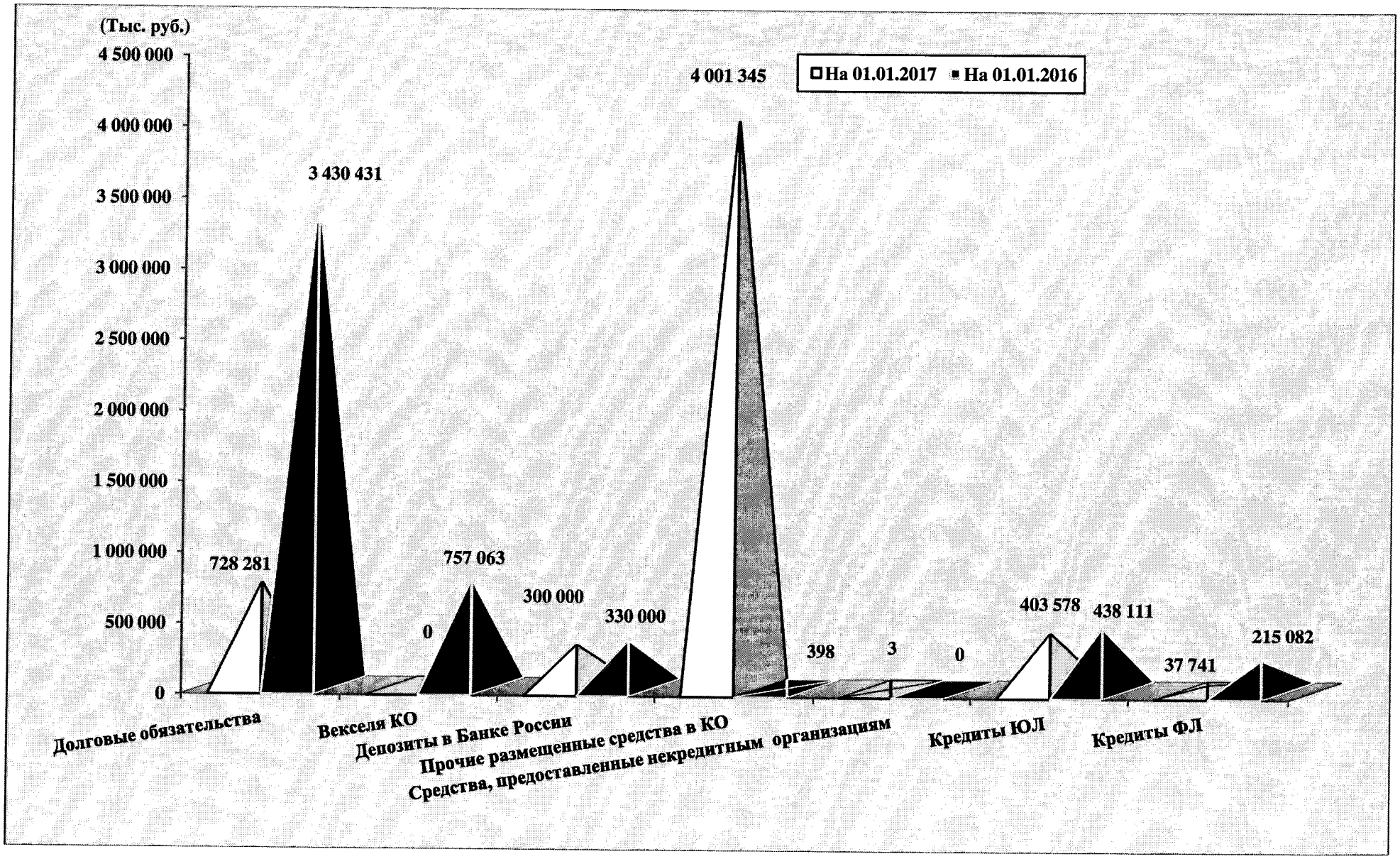



*Диаграмма №1.* Сравнение структуры активов Банка, приносящих доход, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

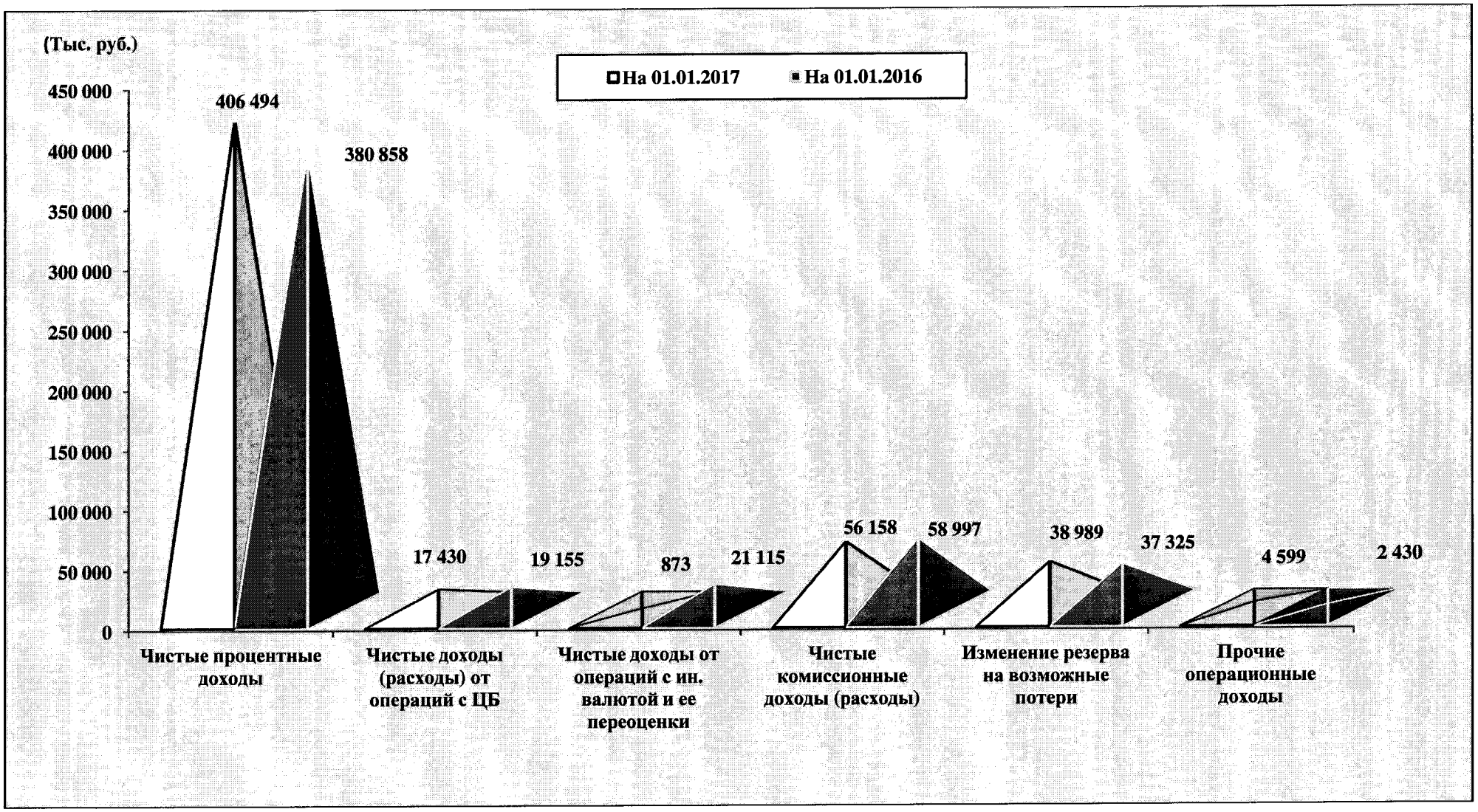



*Диаграмма №2.* Сравнение структуры доходов Банка по итогам отчетного и предыдущего года.

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

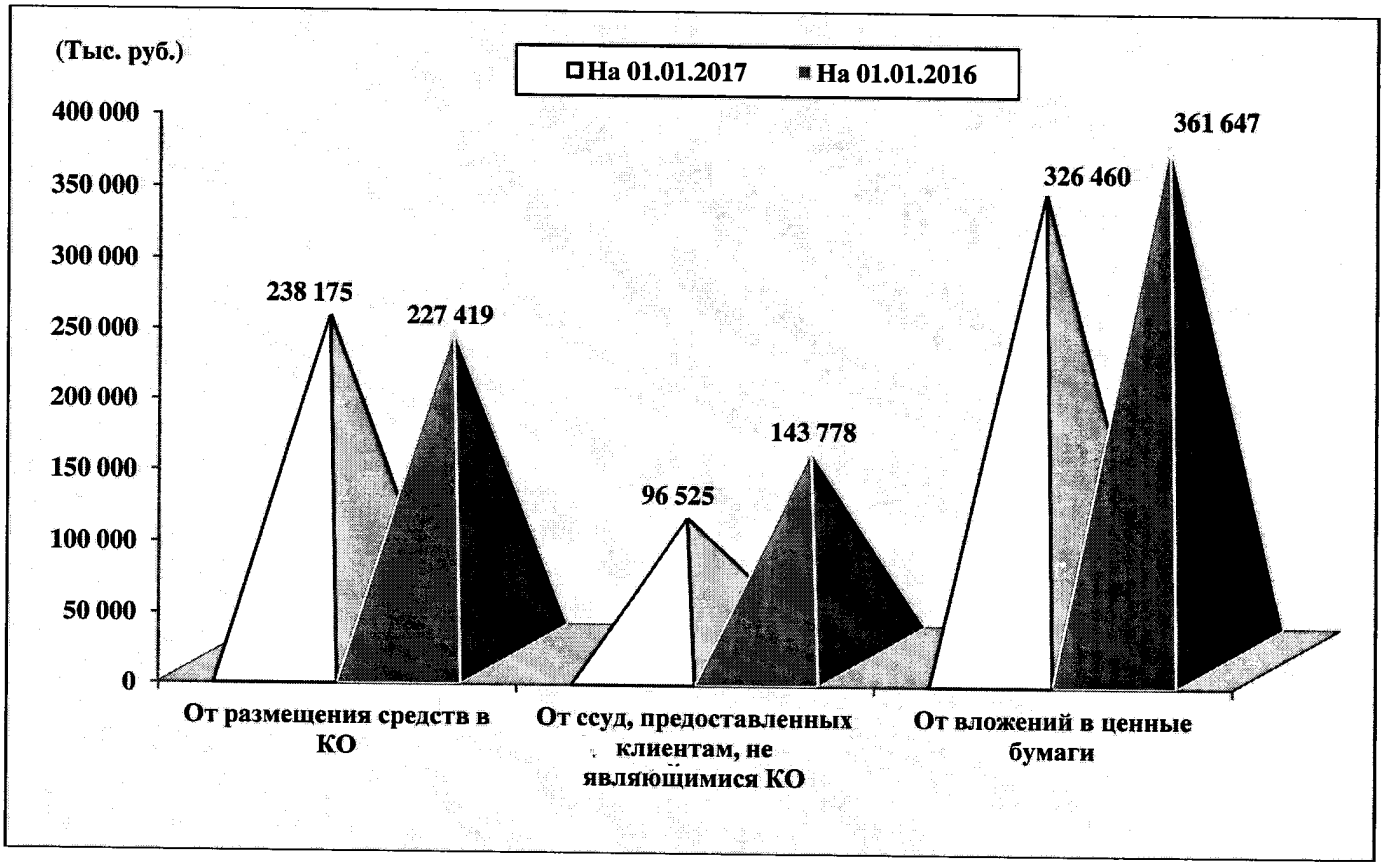



*Диаграмма №3.* Сравнение структуры процентных доходов Банка по итогам отчетного и предыдущего года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк планирует:

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

### *2.3. Распределение прибыли за 2016 год*

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

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

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

*Таблица №1*

| Раздел учета | Описание процедур учета |
|---|---|
| Основные средства | Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:<br>▪ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;<br>▪ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.<br>К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.п.<br>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.<br>Стоимостный критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 100 тысяч рублей.<br>Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечить формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств,<br>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.<br>При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.<br>Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.<br>Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.<br>Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.<br>Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.<br>Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимостью основного средства, выбываемого по договору мены, является его балансовая стоимость.<br>Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.<br>Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.<br>Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.<br>Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому резерву - оценочному обязательству некредитного характера и по каждому объекту основных средств<br>Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.<br>Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:<br>▪ ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;<br>▪ ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;<br>▪ нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;<br>▪ морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.<br>Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта.<br>Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.<br>Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:<br>▪ рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;<br>▪ изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;<br>▪ рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;<br>▪ существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;<br>▪ изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства. Данные изменения включают простой основного средства, планы по прекращению или реструктуризации |

| Раздел учета | Описание процедур учета |
|---|---|
| | деятельности кредитной организации, при которой используется основное средство, планы по выбытию основного средства до окончания срока его полезного использования;<br>▪ экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;<br>▪ потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;<br>▪ фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;<br>▪ Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования основного средства;<br>При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-т от 30.12.2013 г.<br>Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости возникает убыток от обесценения.<br>Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств») в корреспонденции со счетом N 60401 «Основные средства (кроме земли)» или N 60404 «Земля».<br>С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если остаточная стоимость основного средства ,по которому принято решение о продаже, равна «0», то сумма амортизации восстанавливается на 1 рубль и условная остаточная стоимость в сумме 1 рубль переносится со счета 60401 на счет 620.<br>Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.<br>Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:<br>▪ прекращения использования вследствие морального или физического износа;<br>▪ ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;<br>▪ передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;<br>▪ передачи по договору мены, дарения;<br>▪ внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;<br>▪ выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;<br>▪ частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;<br>▪ иных случаев.<br>Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.<br>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.<br>Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.<br>Предоставление основных средств в аренду осуществляется на основании договоров аренды, при этом имущество, предоставленное в аренду, учитывается на балансе Банка на счетах по учету основных средств, и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду. |
| Нематериальные активы | Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:<br>▪ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;<br>▪ Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Банку на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);<br>▪ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);<br>▪ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);<br>▪ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;<br>▪ Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;<br>▪ объект не имеет материально-вещественной формы;<br>▪ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.<br>К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.<br>Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.<br>Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.<br>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.<br>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине |

| Раздел учета | Описание процедур учета |
|---|---|
| | кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.<br>Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.<br>Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:<br>▪ Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;<br>▪ нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;<br>▪ Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;<br>▪ Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.<br>При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.<br>Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.<br>Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период<br>Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.<br>Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.<br>Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.<br>Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения .<br>Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.<br>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.<br>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.<br>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:<br>▪ срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;<br>▪ ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.<br>Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания, в связи с этим начисление амортизации за месяц происходит кратно календарным дням.<br>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.<br>Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.<br>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.<br>Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации<br>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.<br>В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.<br>Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.<br>При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.<br>В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.<br>Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.<br>Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от |



38

| Раздел учета | Описание процедур учета |
|---|---|
| | обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48205 «Расходы от обесценения нематериальных активов») в корреспонденции со счетом N 60901 «Нематериальные активы» |
| Материальные запасы | В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.<br>Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.<br>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. ( по себестоимости).<br>Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.<br>Списание отдельных видов и категорий запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости. Порядок списания ГСМ устанавливается внутренним «Порядком эксплуатации транспортных средств», утвержденным Председателем Правления Банка. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 5 000 до 100 000 рублей без НДС.<br>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета материальных запасов на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком. |
| Вложения в уставный капитал других организаций | 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.<br>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. |
| Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов | Под вложениями в ценные бумаги понимается[2] стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.<br>Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.<br>Приобретая ценные бумаги в торговый портфель с намерением в краткосрочной перспективе их реализовать и классифицируя их при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», Банк определяет, что периодом времени, соответствующим понятию краткосрочной перспективы, является период в 12 месяцев с даты их признания.<br>Учет приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентов ведется по покупной стоимости по срокам их погашения.<br>Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.<br>По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом ежемесячно распечатываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.<br>Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.<br>Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении.<br>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.<br>Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с БС 30602.<br>Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг[3].<br>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 БС47407.<br>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.<br>Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу[4]. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.<br>Аналитический учет на БС 61210 ведется в рублях, в разрезе видов ценных бумаг. |

[2] Пункт 1.2, 1.6 *Приложения 10* к Правилам бухгалтерского учета.
[3] Раздел 6 *Приложения 10* к Правилам бухгалтерского учета.
[4] Пункт 3.1 *Приложения 10* к Правилам бухгалтерского учета.

| Раздел учета | Описание процедур учета |
|---|---|
| | Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселедателю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.<br>Для учета резерва по ценным бумагам открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным (дисконтным) доходам, отнесенным на доходы. |
| Производные финансовые инструменты | **В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ[5]:**<br>1. Поставочные и расчетные опционные договоры (контракты).<br>2. Поставочные и расчетные фьючерсные договоры (контракты).<br>3. Биржевые поставочные форвардные договоры (контракты).<br>4. Внебиржевые поставочные и расчетные форвардные договоры (контракты).<br>5. Поставочные и расчетные СВОП договоры (контракты).<br>В текстах форвардных и СВОП договоров (контрактов) обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ.<br>Для поставочных форвардных и СВОП договоров (контрактов) - дата оплаты и поставки базисного актива - не ранее 3-го дня после даты заключения договора.<br>**Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:**<br>▪ Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.<br>▪ К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами.<br>**Характеристики рынка, признаваемого активным:**<br>▪ сделки на рынке совершаются не реже одного раза в месяц;<br>▪ объем торгов по данному финансовому инструменту не ниже 15 млн. рублей в месяц.<br>**Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов.**<br>▪ Если Банком заключены сделки по ПФИ на активном рынке, справедливая стоимость определяется на основании:<br>▪ Котировок биржи (средневзвешенная цена торгов).<br>▪ Котировок биржи по аналогичным инструментам с учетом рыночных условий. В качестве справедливой стоимости форвардного контракта принимается стоимость сопоставимого фьючерсного контракта на тот же базовый актив, торгуемый на активном рынке. При этом даты исполнения форвардного и экспирации фьючерсного контрактов должны совпадать.<br>▪ Моделей оценки. Так, в качестве справедливой стоимости форвардного контракта принимается стоимость сопоставимого фьючерсного контракта на тот же базовый актив, торгуемый на активном рынке. При этом даты исполнения форвардного и экспирации фьючерсного контрактов должны совпадать.<br>**Периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.**<br>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.<br>**Отражение сделок, являющихся ПФИ на счетах бухгалтерского учета.**<br>Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П.<br>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.<br>Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе серий (номеров).<br>С даты заключения договора, являющегося ПФИ и предусматривающего поставку базового актива, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива и денежных средств осуществляется на соответствующих счетах Главы Г.<br>Если базисным активом является ценная бумага в сумму требований ( обязательств) входит сумма НКД на дату исполнения контракта, т.к поставка возможна только при исполнении контракта и на эту дату НКД имеет фиксированную величину. |
| Дебиторская задолженность | Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая 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.<br>Счета учета авансов не переоцениваются. |
| Финансовые требования. | Финансовые требования 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 |

[5] Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

| Раздел учета | Описание процедур учета |
|---|---|
| | официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке. |
| Собственные ценные бумаги. | Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.<br>Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.<br>Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.<br>Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.<br>Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока», учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.<br>При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.<br>Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета бухгалтерского учета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.<br>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.<br>В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц. Выпуск собственных векселей производится на бланке, утвержденного образца. |
| Кредиторская задолженность. | Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). |
| Финансовые обязательства. | 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.<br>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).<br>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. |
| Расчет с бюджетом по НДС | Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы<br>НДС по услугам и объектам производственного назначения отражается на БС 60310 в момент списания на расходы. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный» списываются на расходы ежемесячно. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный без счетов-фактур» на БС 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счета-фактуры.<br>В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.<br>НДС по обязательствам ,которые будут отнесены на доходы в других отчетных периодах уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету обязательств. НДС полученный за отчетный месяц отражается на БС 60309. В конце каждого месяца остаток на БС 60309 переносится на счет 60301 – НДС, подлежащий уплате в бюджет, при этом соблюдается принцип отражения налога в бухгалтерском учете не позднее срока, установленного для уплаты.<br>НДС по расходам будущих периодов списывается на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием сумм расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий временной период.<br>В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.<br>**От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:**<br>▪ привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;<br>▪ размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;<br>▪ открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;<br>▪ осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;<br>▪ кассовое обслуживание организаций и физических лиц;<br>▪ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);<br>▪ осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;<br>▪ по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций:<br>▪ выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; |

| Раздел учета | Описание процедур учета |
|---|---|
| | ▪ оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;<br>▪ получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;<br>▪ услуги, связанные с обслуживанием банковских карт. |
| Учет депозитных операций | Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка.<br>Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется в соответствии с настоящей учетной политикой с использованием БС 47426,47411.<br>Привлечение средств в виде неснижаемых остатков на расчетных счетах Клиентов осуществляется на основании дополнительных соглашений к договорам Банковского счета, порядок начисления и выплаты процентов аналогичен порядку начисления и выплаты процентов по депозитам. |
| 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.<br>Банк отражает начисленные проценты на внебалансовом счете 91604 по ссудам III, IV и V категорий качества. |
| Учет операций межбанковского кредитования | Отражение процентов по предоставленным и привлеченным межбанковским кредитам осуществляется с использованием БС 47427 , 47426 (при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.) и 91603, 91604 (для категории качества ссудной задолженности III, IV и V). |
| Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте | Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.<br>Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.<br>В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.<br>Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.<br>Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).<br>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.<br>Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня. |
| Учет доходов | 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.<br>В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включается:<br>▪ 70601 Доходы.<br>▪ 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг.<br>▪ 70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте.<br>▪ 70605 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.<br>▪ 70613 Доходы от производных финансовых инструментов.<br>▪ 70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль. |
| Учет расходов | Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты:<br>▪ 70606 Расходы.<br>▪ 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг.<br>▪ 70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте.<br>▪ 70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.<br>▪ 70611 Налог на прибыль.<br>▪ 70614 Расходы по производным финансовым инструментам.<br>▪ 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль. |
| Учет финансовых результатов | Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года[6]. 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.<br>Проводки по отражению СПОД отражаются только на балансе головного офиса.<br>Проводки по отражению СПОД в филиале не производятся, кроме проводок |

[6] Положение №446-П.

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

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

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

- ***Стоимость ценных бумаг.*** В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.
- ***Резервы на возможные потери.*** Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.*** Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

### *3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей отчетности*

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

- Инвентаризация:
  - по состоянию на 01 ноября 2016 года - основных средств, нематериальных активов,
  - по состоянию на 01 декабря 2016 года - материальных запасов и прочего имущества,
  - по состоянию на 01 января 2017 года - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям,
  - по состоянию на 01 января 2017 года - денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы.

  По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета. Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка на отчетную дату.
- Проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». Проверка не выявила нарушений длительности нахождения на счете денежных средств, выданных под отчет. Фактов недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений не выявлено.
- Сверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с первичными документами. Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличия случаев пропуска исковой давности

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

- Проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» подтвердила полноту отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.
- Проверка правомерности отнесения доходов и расходов к отчетному периоду. Все начисленные и отраженные в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 446-П доходы и расходы, относятся к периоду до 01 января 2017 года.
- Сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.
- Приняты меры для получения до 31 января 2017 года от всех клиентов - кредитных организаций письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.
- 09 января 2017 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождения между суммами остатков по указанным счетам не выявлены.
- Произведена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка по состоянию на 01 января 2017 года. Суммы остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств идентичны.

***3.4. Сведения об основных корректирующих событиях после отчетной даты:***

*Таблица №2*

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

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

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

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

*Таблица №3*

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

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

– изменения подхода к расчету рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

– включения в расчет кредитного риска по требованиям по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства (код 8741), по облигациям младшего транша (код 8750), по ипотечным ссудам с определенными условиями (код 8752);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

*Таблица №4*

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

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

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

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

### *4.2. Информация об объеме и структуре ссуд*[7]

Информация о чистой ссудной задолженности представлена в *таблице №5.*

*Таблица №5*

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

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

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

*Таблица №6*

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

[7] Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

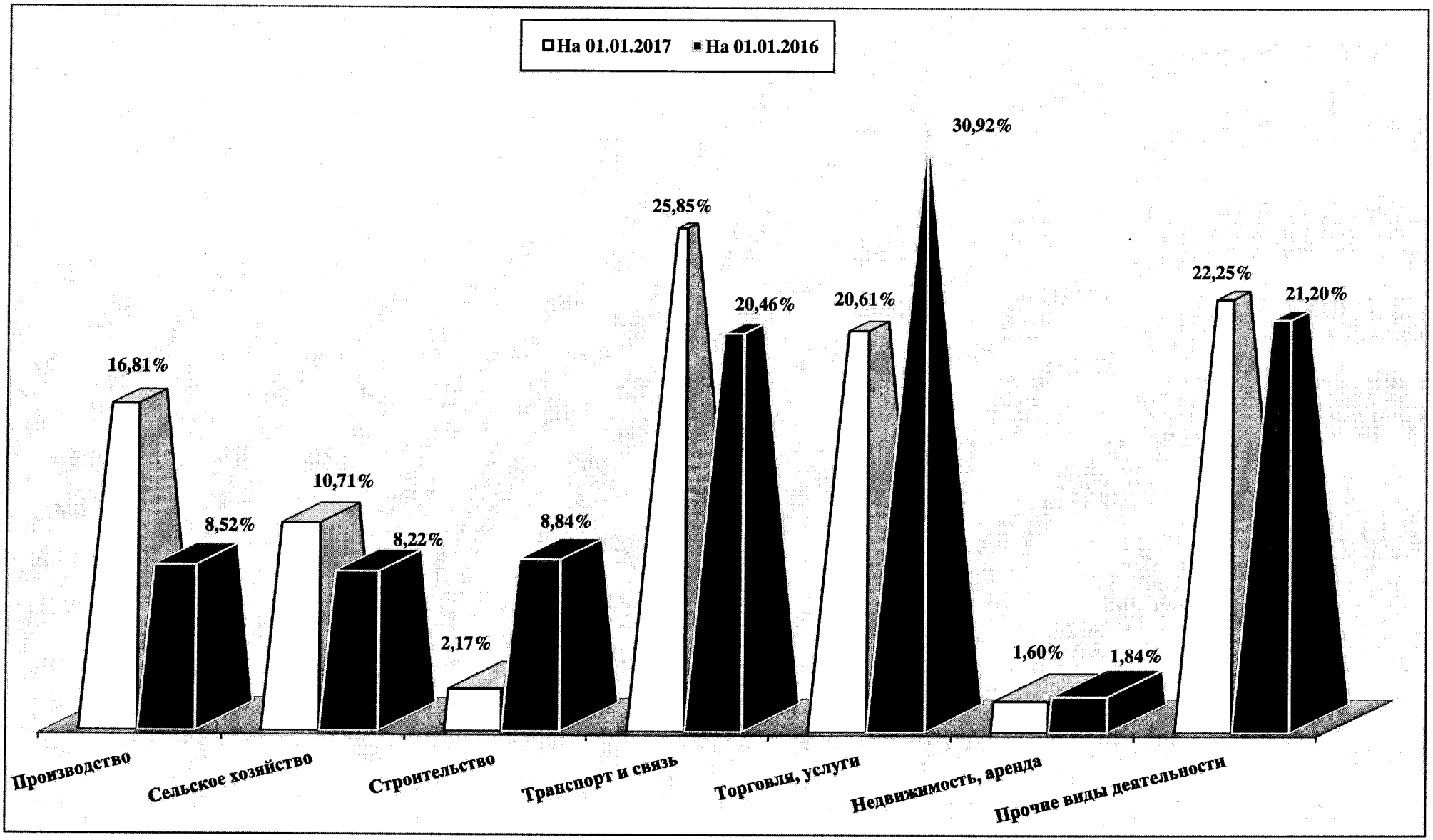



*Диаграмма №4.* Сравнение структуры кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

*Таблица №7*

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

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

*Таблица №8*

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

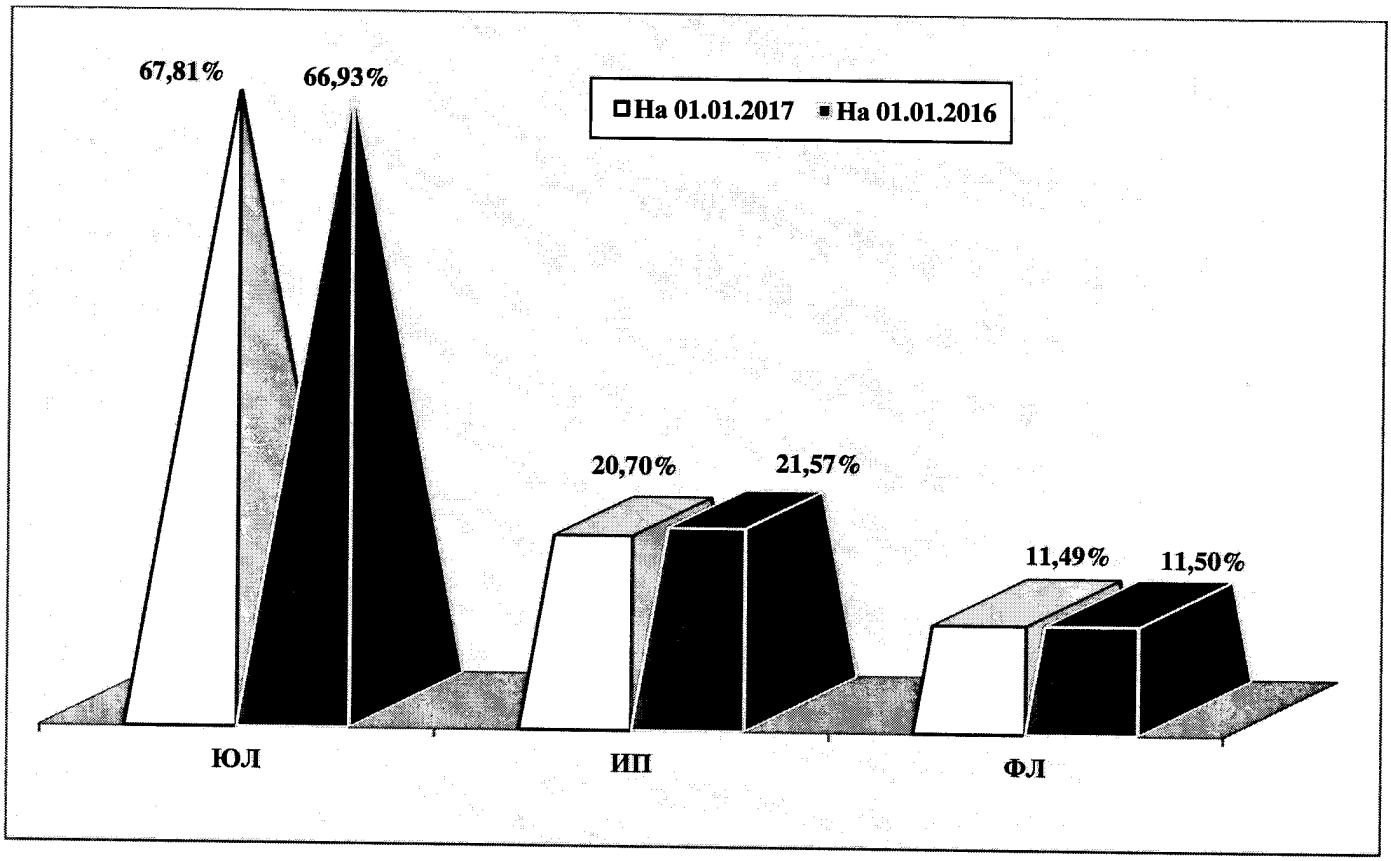



*Диаграмма №5.* Сравнение структуры кредитного портфеля по заемщикам как субъектам права по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

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

*Таблица №9*

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

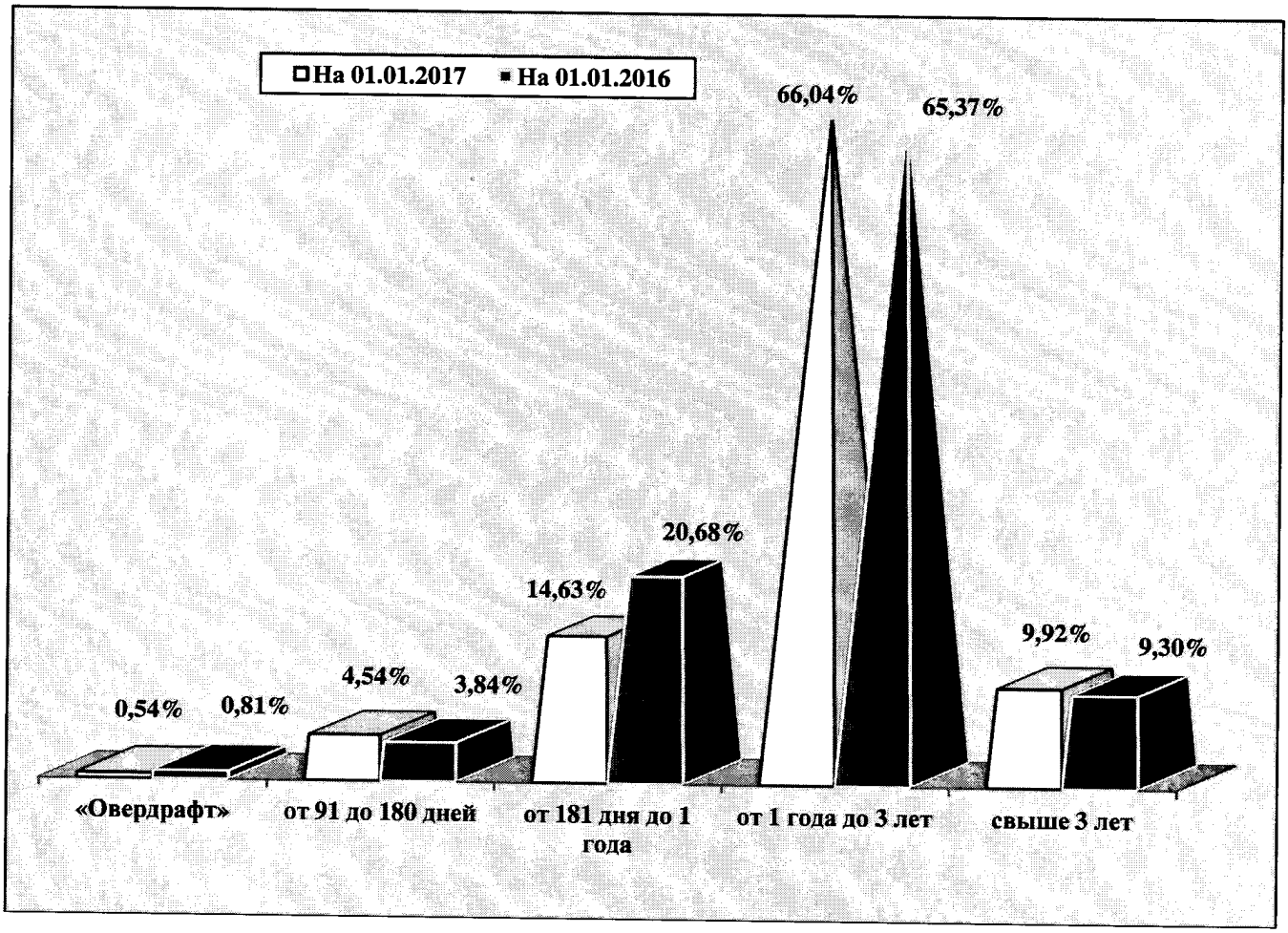



*Диаграмма №6.* Сравнение структуры кредитного портфеля по срокам до погашения ссуд по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

*Таблица №10*

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

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

*Таблица №11*

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

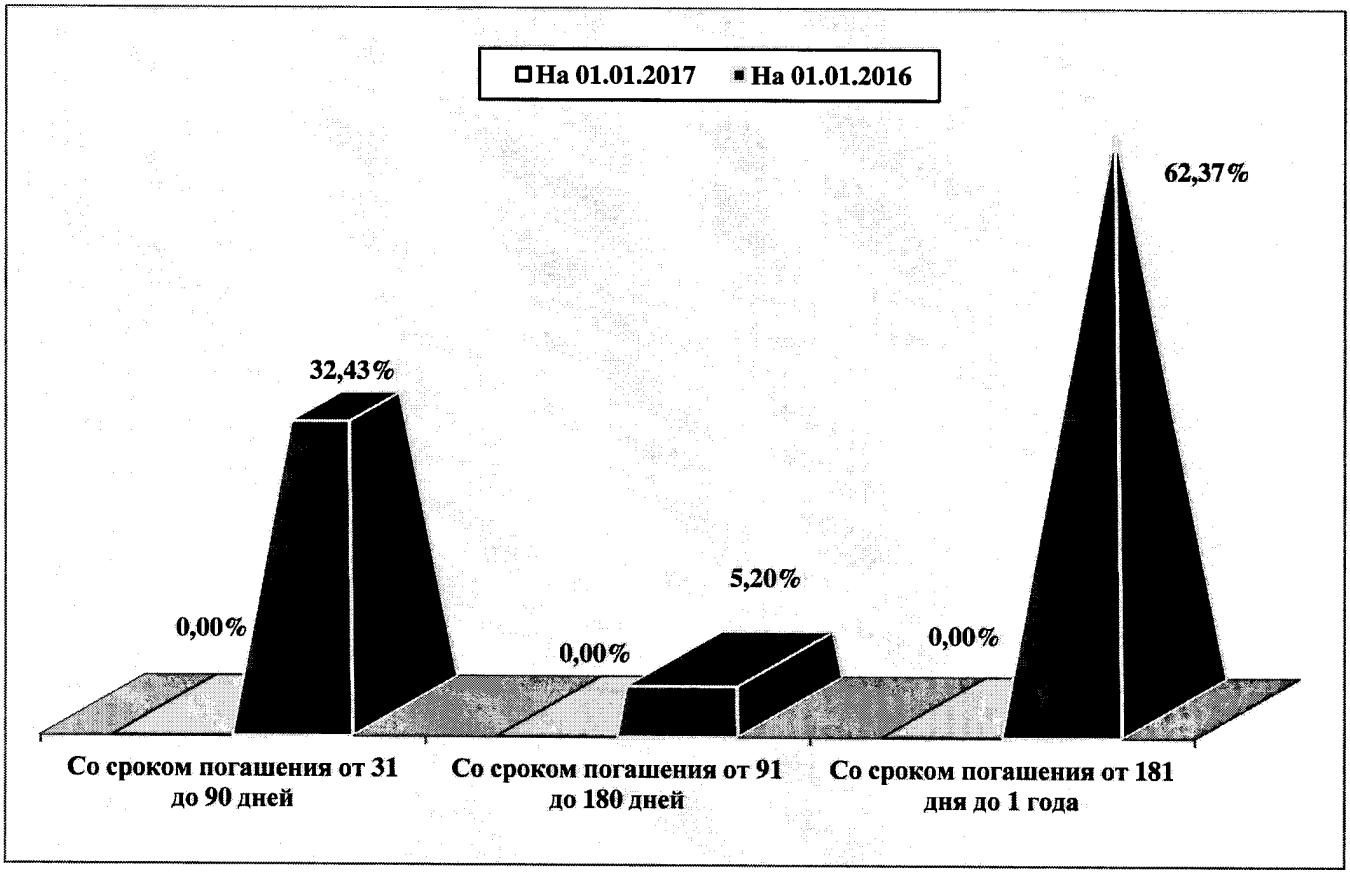



*Диаграмма №7.* Сравнение структур портфелей учтенных векселей по срокам до погашения по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

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

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

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

*Таблица №12*

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

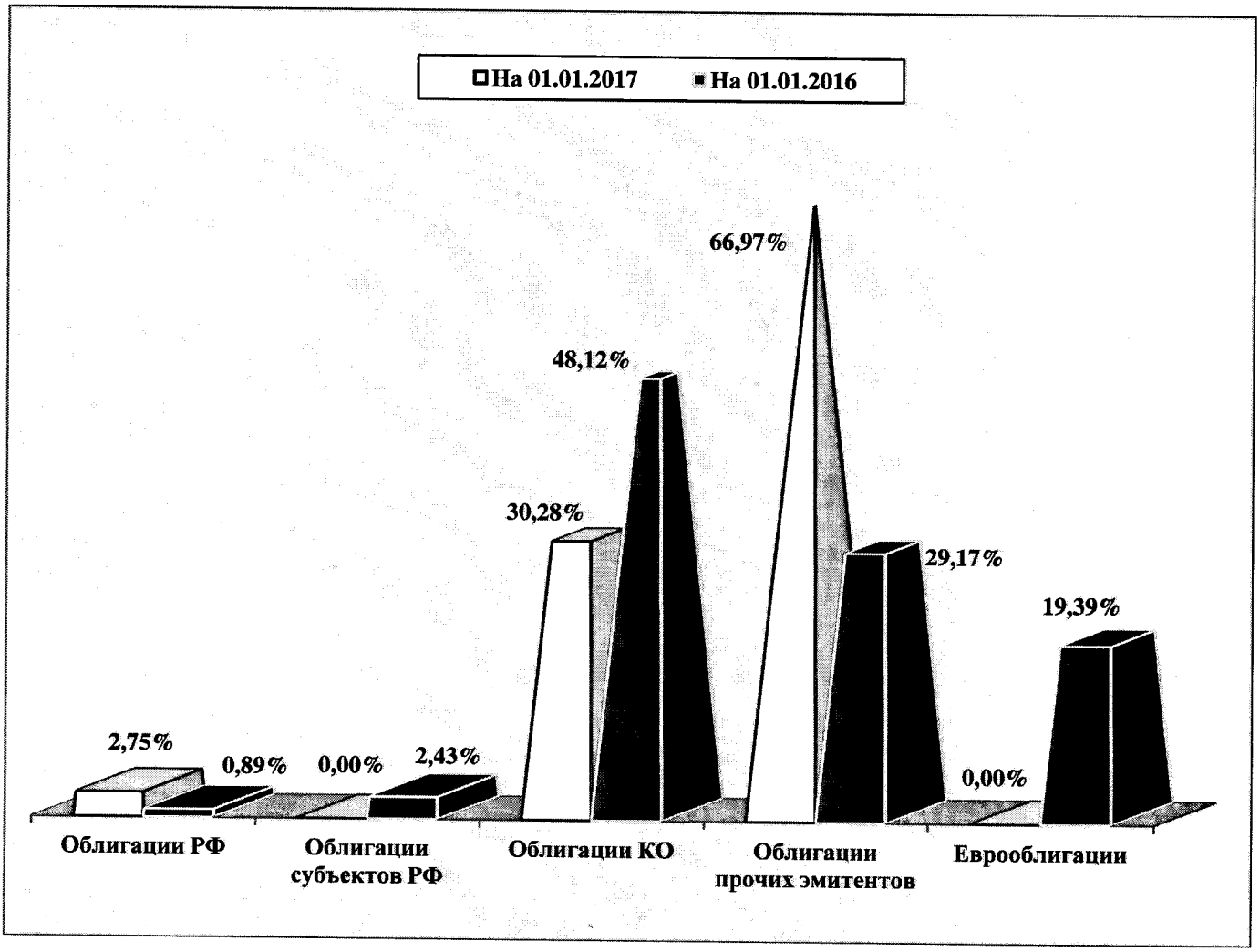



*Диаграмма №8.* Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющихся в наличии для продажи, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года

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

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

*Таблица №13*

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

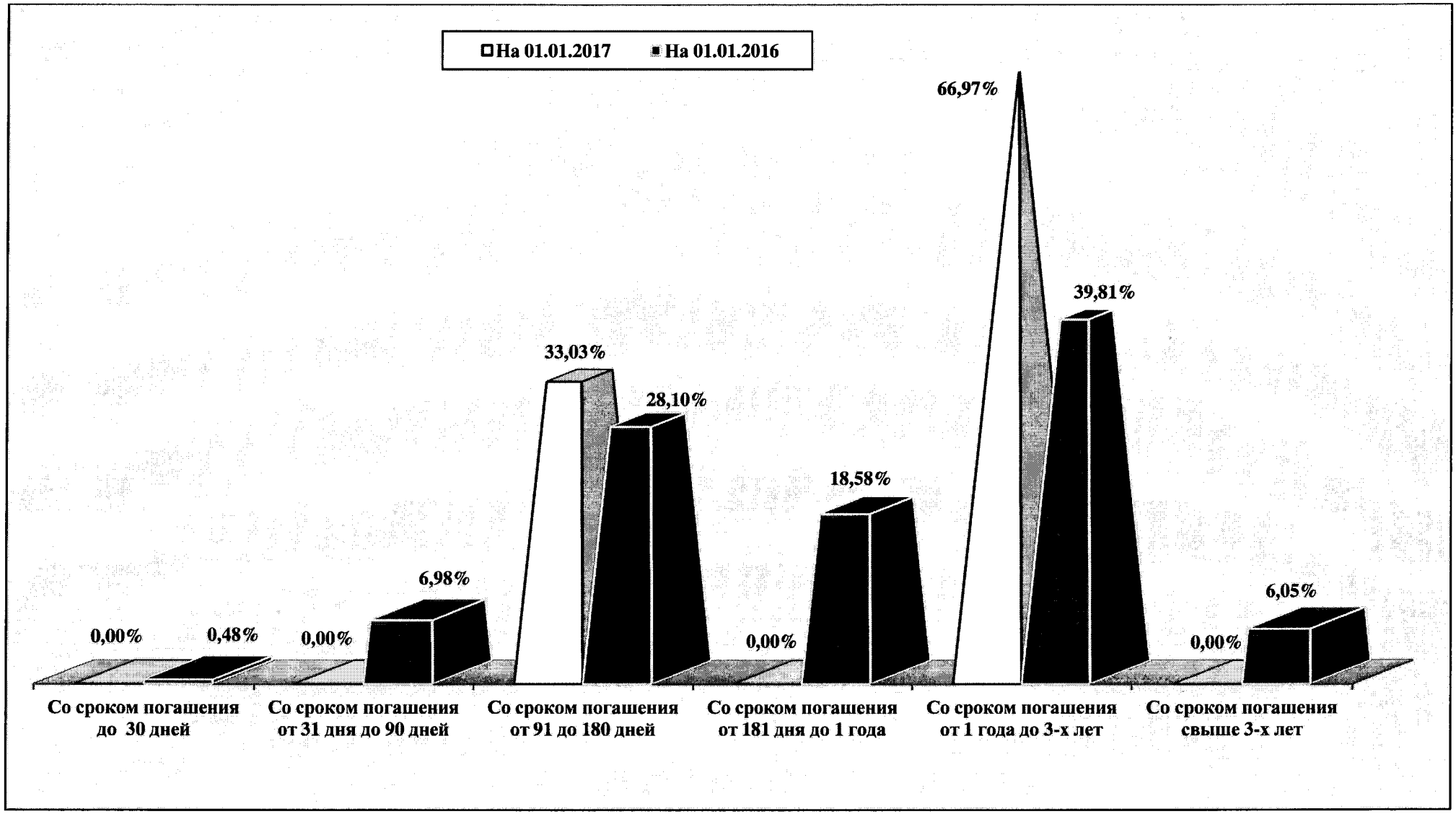



*Диаграмма №9.* Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющихся в наличии для продажи по срокам до погашения (оферты), по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

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

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

*Таблица №14*

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

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

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

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

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

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

Банк привлекает денежные средства по сделкам прямого РЕПО[9].

На отчетную дату сделки прямого РЕПО отсутствуют.

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

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

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

### *4.7. Информация о составе, структуре и переоценке основных средств*

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

*Таблица №15*

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

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

*Таблица №16*

| Наименование | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Амортизация, тыс. руб. | Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб. | Модернизация (стоимость), тыс. руб. | Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб. | Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб. | Цена реализации (с НДС), тыс. руб. | Сумма денежных средств полученных, тыс. руб. | Амортизация, тыс. руб. | Остаток на 01.01.2016, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | До 2015 г. | | 2015 г. | | | | | | | |
| 1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов 60401, 61903,61907) | 458 | | | | | | | | | 458 |
| 2. Мебель (расшифровка части счета 60401) | 6.741 | | 755 | | | | | | | 7.497 |
| 3. Офисное оборудование (расшифровка части счета 60401) | 20.927 | | 547 | 12 | 1.572 | 1 572 | | | | 19.914 |
| 4. Транспорт (расшифровка части счета 60401) | 6.286 | | 410 | | 229 | 229 | 100 | 100 | | 6.467 |
| 5. Земля (счет 604) (расшифровка счетов 60404, 61901, 61905) | 68 | | | | | | | | | 68 |
| 6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (Расшифровка счетов 61904, 61908) | 35.197 | | 941 | | 11.543 | | | | | 24.595 |
| 7. Нематериальные активы | 256 | | 110 | | | | | | | 366 |
| 8. Материальные запасы | 999 | | 4.443 | | 4.428 | | | | | 1.014 |
| Перенос с расходов будущих периодов | | | | | | | | | | 622 |
| ИТОГО | 70.932 | 25.430 | 7.206 | 12 | 17.772 | | 100 | 100 | 26 111 | 61.000 |
| Балансовая стоимость с учетом амортизации | 60.378 | | | | | | | | | 34.889 |

### *4.8. Информация о прочих активах*

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

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

*Таблица №17*

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

*Таблица №18*

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

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

*Таблица №19*

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

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

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

*Таблица №20*

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

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

*Таблица №21*

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

Структура привлеченных средств представлена на *диаграммах 10-12*.

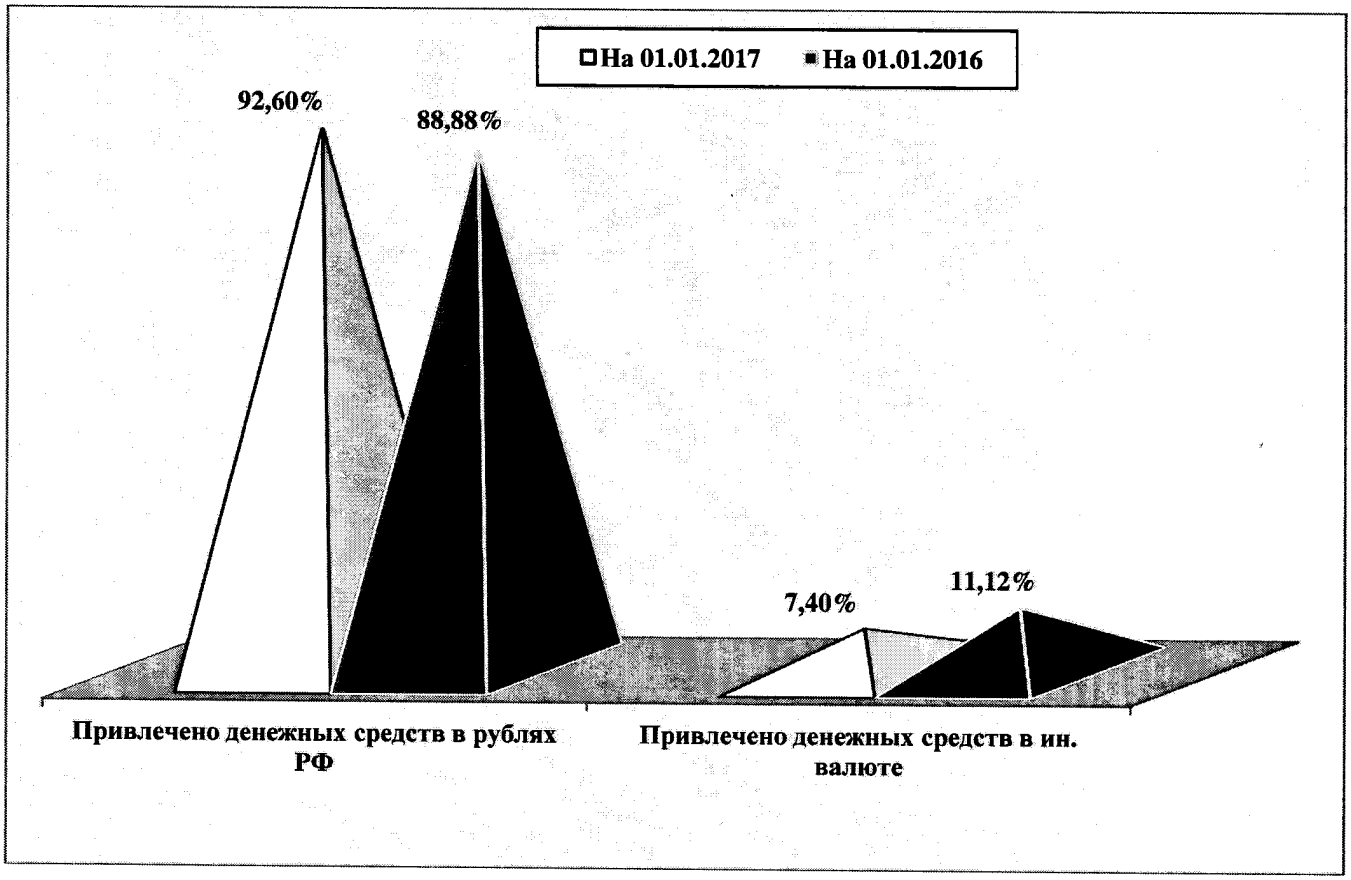



*Диаграмма №10.* Сравнение соотношения денежных средств, привлеченных Банком в рублях РФ и иностранной валюте по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

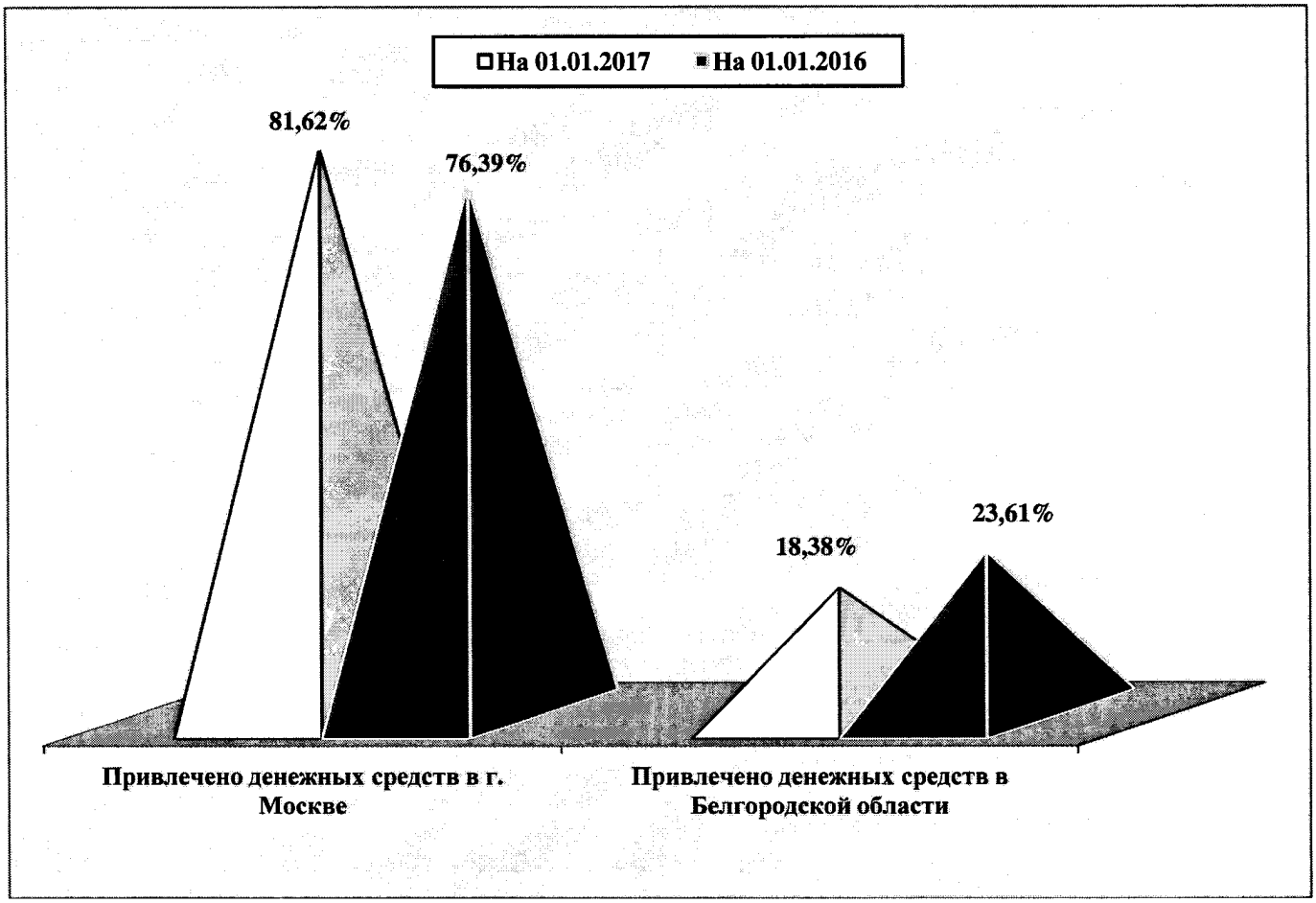



*Диаграмма №11.* Сравнение концентрации денежных средств по месту привлечения по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

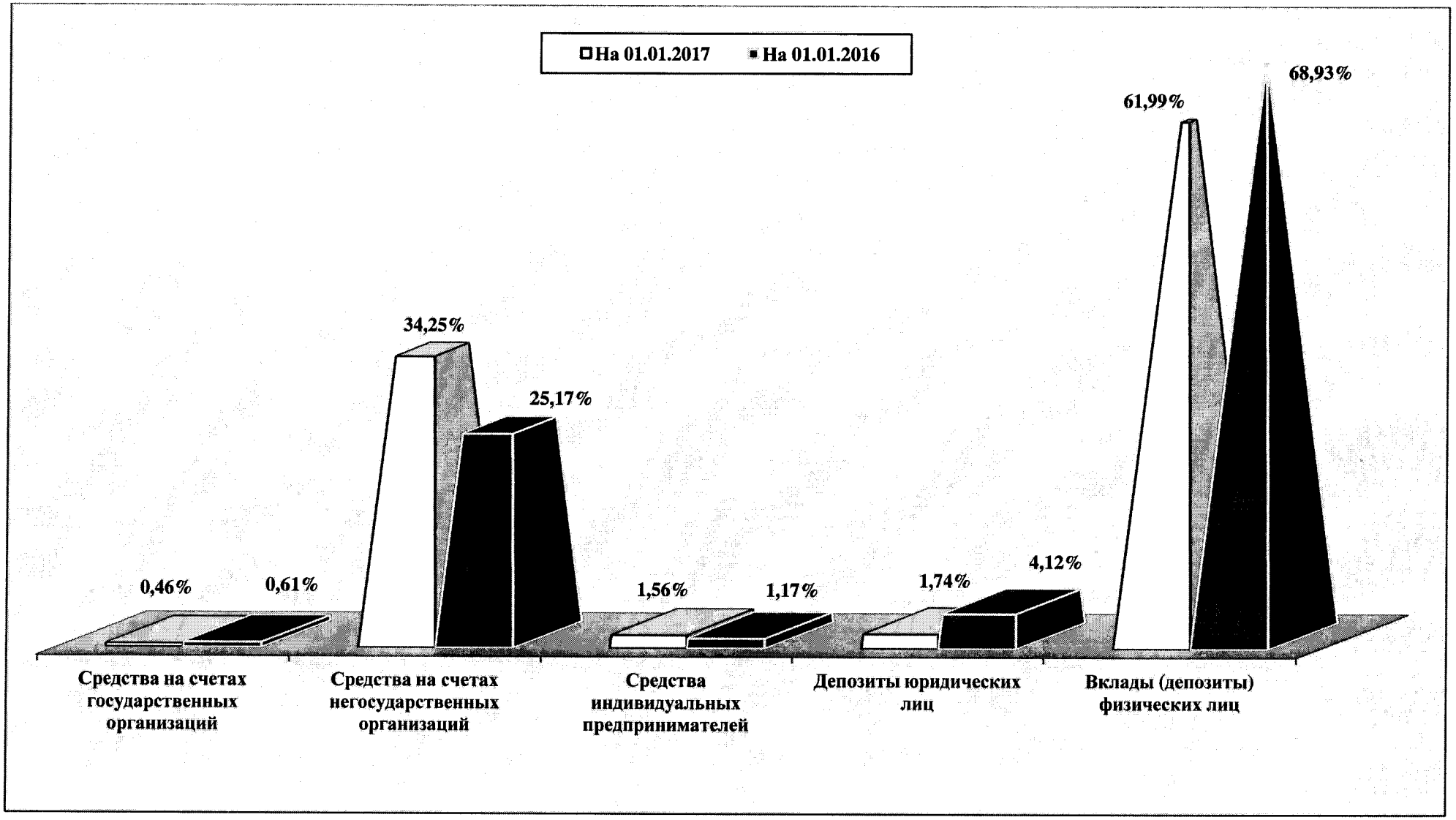



*Диаграмма №12.* Сравнение структуры денежных средств, привлеченных Банком, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

### *4.11. Информация об объеме и структуре прочих обязательств*

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

*Таблица №22*

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

*Таблица №23*

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

### *4.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала*

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

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

Уставный капитал за 2015 и 2016 годы не изменялся.

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

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

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### *5.1. Информация о процентных доходах:*

*Таблица №24*

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

### *5.2. Информация о процентных расходах:*

*Таблица №25*

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

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

*Таблица №26*

| № | Наименование показателя | На 01.01.2017 (тыс. руб.) | На 01.01.2016 (тыс. руб.) |
|---|---|---|---|
| **1.** | **Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным, на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:** | **27.688** | **-15.408** |
| 1.1. | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 636 | -9 |

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

*Таблица №27*

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

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

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

*Таблица №28*

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

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

*Таблица №29*

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

### *5.7. Информация о доходах от операций с иностранной валютой*

*Таблица №30*

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

### *5.8. Информация о переоценке иностранной валюты*

*Таблица №31*

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

### *5.9. Информация о комиссионных доходах*

*Таблица №32*

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

### *5.10. Информация о комиссионных расходах*

*Таблица №33*

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

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

*Таблица №34*

| № | Наименование показателя | На 01.01.2017 (тыс. руб.) | На 01.01.2016 (тыс. руб.) |
|---|---|---|---|
| **Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в том числе:** | | **13.887** | **16.220** |
| **1.** | **По облигациям прочих эмитентов** | **3.323** | **1.116** |
| | Восстановлено резервов | 8.307 | 6.646 |
| | Создано резервов | (4.984) | (5.530) |
| **2.** | **По еврооблигациям прочих эмитентов** | **10.564** | **15 104** |
| | Восстановлено резервов | 14.144 | 24.304 |
| | Создано резервов | (3.580) | (9.200) |

### 5.12. *Информация об изменении размера резерва по прочим потерям.*

*Таблица №35*

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

### 5.13. *Информация о прочих операционных доходах*

*Таблица №36*

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

### 5.14. *Информация об операционных расходах:*

*Таблица №37*

| № | Наименование показателя | На 01.01.2017 (тыс. руб.) | На 01.01.2016 (тыс. руб.) |
|---|---|---|---|
| **Операционных расходов, в том числе:** | | **248.797** | **224.753** |
| 1. | По операциям с учтенными векселями кредитных организаций | 132 | 0 |
| 2. | Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам | 48 | 0 |
| 3. | расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 509 | 0 |
| 4. | расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 50 | 0 |
| 5. | расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 1.102 | 0 |
| 6. | прочие расходы | 1.125 | 2 |
| 7. | расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 127.948 | 124.475 |
| 8. | расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в | 5.304 | 2 159 |

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

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

*Таблица №38*

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

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

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

### *5.18. Судебные разбирательства.*

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

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

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

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

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

*Таблица №39*

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

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

*Таблица №40*

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 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 | | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | **756.025** |
| 1.3. | отнесенные в дополнительный капитал | X | | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | **209.846** |

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

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

*Таблица №41*

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

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Наименование статьи | № строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | № строки | Данные на отчетную дату |
| 2. | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | **4.174.858** | X | X | X |
| 3. | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, | 10 | **35.668** | X | X | X |
| | в том числе: | | | | | |
| 3.1. | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, | X | **91** | X | X | X |
| | из них: | | | | | |
| 3.1.2. | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | **91** | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | **91** |
| | (строка 5.2 таблицы) | | | | | |
| 4. | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 9 | **2.991** | X | X | X |
| 5. | «Отложенное налоговое | 20 | **2.530** | X | X | X |
| | обязательство», всего, из них: | | | | | |
| 7. | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | **5.357.807** | X | X | X |

6.2. В 2016 году Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №139-И[10]. Информация о выполнении обязательных нормативов в *таблице №42*.

*Таблица №42*

| Норматив | Предельно допустимое значение | На 01.01.2017 (%) | На 01.01.2016 (%) |
|---|---|---|---|
| Н1.1 | 4,5 | 81,3 | 27,6 |
| Н1.2 | 6 | 81,3 | 27,6 |
| Н1.0 | 8 | 89,6 | 27,6 |
| Н2 | 15 | 49,3 | 80,3 |
| Н3 | 50 | 187,1 | 135,6 |
| Н4 | 120 | 3,8 | 11,4 |
| Н6 | 25 | 21,5 | 17,5 |
| Н7 | 800 | 45,7 | 165,3 |
| Н9.1 | 50 | 0 | 0 |
| Н10.1 | 3 | 0 | 0,1 |

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

## 7. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

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

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

*Таблица №43*

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

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

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

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

*Таблица №44*

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

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

*Таблица №45*

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

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

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

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

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

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

В своей деятельности Банк подвержен:

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

- риску потери деловой репутации.

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

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

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

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

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

- Коммерческую тайну (включая: инсайдерскую информацию).

  К коммерческой тайне Банка относится информация, содержащая сведения, распространение которых может нанести ущерб экономической безопасности Банка.
- Служебную информацию ограниченного доступа.

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

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

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

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

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

#### *9.2.1. Управление риском.*

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

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

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

Политика Банка по управлению рисками включает:

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

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

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

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

Правление Банка организует регулярные оценки системы управления банковскими рисками.

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

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

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

### *9.2.2. Управление капиталом*

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

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

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование рисков, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска[11], которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

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

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

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

- Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

*Таблица №46*

| **Составляющая требований к Капиталу** | **Порядок расчета** |
|---|---|
| **Капитал на покрытие отдельных рисков:** | |
| Кредитного | 10% от уровня риска |
| Рыночного | 10% от уровня риска |
| Операционного | 10% от уровня риска |
| Процентного | 100% уровня риска |
| Ликвидности | 100% уровня риска |
| Концентрации | 100% от уровня риска |
| Правового и потери деловой репутации | Резерв капитала на покрытие рисков[12]: 5% |
| Кредитный риск контрагента (потенциальный риск) | Резерв капитала на покрытие рисков: 10% |
| **Буфер капитала[13]** | |
| **Агрегированные требования к капиталу (плановый уровень капитала)** | |

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

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

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

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

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

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

[12] Резерв рассчитывается от Собственных средств (Капитала) Банка на последнюю отчетную дату.
[13] 5% капитала на покрытие возможных новых рисков.



75

- дебиторская задолженность.

***Управление кредитным риском включает в себя:***

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 254-П[14] и Положения 283-П[15], а также в соответствии с утвержденными внутренними документами по оценке кредитного риска.

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

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

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

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

*Таблица №47*

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

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

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

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

*Таблица №48*

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

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

**Масштаб: тыс. руб.**

*Таблица №49*

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

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

**Масштаб: тыс. руб.**

*Таблица №50*

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

Доля просроченных кредитов представлена в *таблице №51.*

*Таблица №51*

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

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

*Таблица №52*

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

В *таблице №53* представлены данные об объеме сформированных резервов.

*Таблица №53*

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

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

*Таблица №54*

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

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

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

#### *9.3.1.1. Управление кредитным риском контрагента*

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

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

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

*Таблица №55*

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

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

#### *9.3.2. Управление риском концентрации*

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

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

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

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

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

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

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

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

### *9.3.3. Управление рыночным риском*

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

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

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным, Положением № 511-П[16].

В отчетном году Капитал не распределялся по отдельным видам риска.

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

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

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

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

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

**Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке**

***Средневзвешенная цена***

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

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

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

***Фиксинг НФА***

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

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

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

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

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



92

**Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке**

***Доходный метод***

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается по формуле:

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

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

$S_0$ – оценка справедливой стоимости на дату $t_0$,

$r$ - коэффициент дисконтирования, равный:

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

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

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

***Затратный метод***

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

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

*Таблица №56*

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

*9.3.3.1. Управление процентным риском.*

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

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

[17] РР= 12,5 х (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.

*б).* На регулярной основе Казначейство:

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

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

*Таблица №57*

| Название | До 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 дней до 1 года | Свыше 1 года |
|---|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ, чувствительные к процентному риску** | | | | | |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность. | 4.404.991 | 55.003 | 49.334 | 73.095 | 83.805 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. | | 487.720 | 240.561 | | - |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. | | | | | |
| **Итого активов** | **4.404.991** | **542.723** | **289.895** | **73.095** | **83.805** |
| **Итого активов нарастающим итогом** | **4.404.991** | **4.947.714** | **5.237.609** | **5.310.704** | **X** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, чувствительные к процентному риску** | | | | | |
| Средства клиентов | 1.699.245 | 68 477 | 526 802 | 259 754 | 29 566 |
| **Итого обязательств** | **1.699.245** | **68 477** | **526 802** | **259 754** | **29 566** |
| **Итого обязательств нарастающим итогом** | **1.699.245** | **1 767 722** | **2 294 524** | **2 554 278** | **X** |
| **ГЭП** | 2.705.746 | 474 246 | -236 907 | -186 659 | 54 239 |
| **Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)** | **2.59** | **2.80** | **2.28** | **2.08** | **X** |

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

*Таблица №58*

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

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

*Таблица №59*

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

*9.3.3.2. Управление валютным риском.*

***Управление валютным риском включает:***

- утверждение лимитов на открытые валютные позиции;
- постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций;
- принятие и 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 № 511-П и Инструкцией № 124-И[18].

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

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

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

### *9.3.4. Управление риском ликвидности.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности**:

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

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

**Признаки критической ситуации**:

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

**Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации**:

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

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

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

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

*Таблица №60*

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

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

*Таблица №61*

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

### *9.3.5. Управление операционным риском.*

***Принципы управления операционным риском:***

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

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

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

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

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

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

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

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №346-П[19].

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

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

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

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

*Таблица №62*

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

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

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

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

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

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

### *9.3.7. Управление регуляторным риском*

Управление регуляторным риском осуществляет комплаенс-служба Банка.

*Управление регуляторным риском включает*:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Таблица №63*

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

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

*Таблица №64*

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

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

Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют.

Кредиты предоставлялись под поручительство акционеров.

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

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

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

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

Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***Информация о величине выплат в 2016 году.***

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

— Удержанное вознаграждение отсутствует.

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

— Все выплаты осуществлялись в денежной форме.

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

— Выходные пособия не выплачивались.

***Информация о величине выплат в 2015 году.***

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

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

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

— Удержанное вознаграждение отсутствует.

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

— Все выплаты осуществлялись в денежной форме.

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

— Выходные пособия не выплачивались.

## 12. Некорректирующие события после отчетной даты.

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

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

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

**Председатель Правления** **В.В. Орленко**

**Главный бухгалтер** **Л.В. Марамзина**

**13 марта 2017 года**