Опись документов
(в случае представления в виде комплекта документов)

"Публикуемая отчетность кредитных организаций"

Кредитной организации
АО КБ "РУСНАРБАНК"
Рег.№ 3403

на 01.04.2016 г.

NN	Наименование документа	Конт.сумма	Примечание
1	Форма 0409806	8906	
2	Форма 0409807 в составе:		
	-Раздел 1. О прибылях и убытках	32375	
	-Раздел 2. О совокупном доходе	16293	
3	Форма 0409808 в составе:		
	-Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала	6475	
	-Раздел 2 Подраздел 2.1		
	- Часть1	25841	
	- Часть2	37376	
	- Часть3	51921	
	-Раздел 2 Подраздел 2.1.1	2673	
	-Раздел 2 Подраздел 2.2	7220	
	-Раздел 2 Подраздел 2.3	20885	
	-Раздел 3	15580	
	-Раздел 4	7376	
	-Раздел 5	35437	
	-Раздел 5 Примечание	0	
	-Раздел Справочно	9913	
4	Форма 0409813 в составе:		
	-Раздел 1	52756	
	-Раздел 2		
	-Раздел 2 Подраздел 2.1	4999	
	-Раздел 2 Подраздел 2.2	17764	
	-Раздел 3	34973	
5	Форма 0409814	47486	
6	Признаки состава отчётности	8446	
7	Реклассификация отд.б/счетов в иные статьи Бухгалтерского баланса	0	
8	Реклассификация отд.символов в иные статьи Отчета о прибылях и убытках	0	
9	Корректировка отдельных статей ф.814	37434	
10	Протокол контроля	40648	
11	Отчет в виде ОЭС без КА	11534	Ошибок нет
12	Копия аудиторского заключения		На квартальную дату может отсутствовать
13	Оригинал издания с опубликованной отчётностью		

Председатель Правления В.В.Орленко

М.П.

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

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

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

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	130060	127307
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	520658	749427
2.1	Обязательные резервы	4.1	29879	27764
3	Средства в кредитных организациях	4.1	203641	298301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	2547251	1643551
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3, 4.5	2167539	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	1213213	1235328
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3402	3401
9	Отложенный налоговый актив		2991	2991
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	26966	35668
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8836	0
12	Прочие активы	4.8	62382	32885
13	Всего активов		6886939	6309486
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	60171	64828
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	4692737	4174858
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	2699421	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		95	95
20	Отложенное налоговое обязательство		2530	2530
21	Прочие обязательства		25465	8060
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34433	21235
23	Всего обязательств		4815431	4271606
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.11,6	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	-29604	-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		1166287	926069
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		38157	240218
35	Всего источников собственных средств		2071508	2037880
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		252114	104295
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		403861	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:662-50-35

17.05.2016
Контрольная сумма :8906
Версия файла описателей(.PAK):13.05.2016

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

Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами
на 01.04.2016 года

Наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
Почтовый адрес
107140, Москва, ул.Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
I. АКТИВЫ						
1.Денежные средства	4.1	130060	127307			
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	520658	749427			
2.1.Обязательные резервы	4.1	29879	27764			
3.Средства в кредитных организациях	4.1	203641	298301			
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
5.Чистая ссудная задолженность	4.2	2547251	1643551			
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3, 4.5	2167539	2180627			
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4, 4.5	1213213	1235328			
8.Требования по текущему налогу на прибыль		3402	3401			
9.Отложенный налоговый актив		2991	2991			
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	26966	35668			
11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8836	0			
12.Прочие активы	4.8	62382	32885			
13.Всего активов		6886939	6309486			
II.ПАССИВЫ						
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	60171	64828			
15.Средства кредитных организаций		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	4692737	4174858			
16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	2699421	2715658			
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
18.Выпущенные долговые обязательства		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль		95	95			
20.Отложенное налоговое обязательство		2530	2530			
21.Прочие обязательства		25465	8060			
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		34433	21235			
23.Всего обязательств		4815431	4271606			
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24.Средства акционеров (участников)	4.11,6	756025	756025			
25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
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	-29604	-25075			
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.7	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
31.Переоценка инструментов хеджирования		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
32.Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1166287	926069			
34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		38157	240218			
35.Всего источников собственных средств		2071508	2037880			
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
36.Безотзывные обязательства кредитной организации		252114	104295			
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		403861	472813			
38.Условные обязательства некредитного характера		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		

Форма 806 контролируется

Контрольная сумма :8906

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 1-ый квартал 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 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, 10	169955	198776
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45615	80846
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		26944	30447
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		97396	87483
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1, 10	77138	70859
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		280	2931
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		76858	67928
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1, 10	92817	127917
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:		8003	-3674
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		7809	-37
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10	100820	124243
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	1767	924
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	10	6125	9433
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	10	-42841	-4679
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	-6960	36229
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10	7109	-31953
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	10	17615	15613
15	Комиссионные расходы	10	2538	3177
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	379
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2, 10	27519	11660
19	Прочие операционные доходы	10	828	961
20	Чистые доходы (расходы)		109444	159633
21	Операционные расходы		69105	45071
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		40339	114562
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	2182	12586
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		37788	101976
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		369	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	38157	101976

Раздел 2. О 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		38157	101976
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:		-5970	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-5970	0
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		-5970	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-5970	0
10	Финансовый результат за отчетный период		32187	101976

Председатель Правления В.В.Орленко

М.П.

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

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

17.05.2016
Контрольная сумма :
Раздел 1. 32375
Раздел 2. 16293
Версия файла описателей(.РАК):13.05.2016

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

Форма 0409807
с дополнительными кодами
за 1-ый квартал 2016 года

Наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
Почтовый адрес
107140, Москва, ул.Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

Раздел 1. О прибылях и убытках

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1, 10	169955	198776			
1.1.от размещения средств в кредитных организациях		45615	80846			
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кр едитными организациями		26944	30447			
1.3.от оказания услуг по фин ансовой аренде (лизингу)		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
1.4.от вложений в ценные бум аги		97396	87483			
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1, 10	77138	70859			
2.1.по привлеченным средства м кредитных организаций		280	2931			
2.2.по привлеченным средства м клиентов, не являющихся кр едитными организациями		76858	67928			
2.3.по выпущенным долговым о бязательствам		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная мар жа)	5.1, 10	92817	127917			
4.Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:		8003	-3674			
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		7809	-37			
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная мар жа) после создания резерва на возможные потери	10	100820	124243			
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценниваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	1767	924			
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10	6125	9433			
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	10	-42841	-4679			
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	-6960	36229			
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10	7109	-31953			
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
14.Комиссионные доходы	10	17615	15613			
15.Комиссионные расходы	10	2538	3177			
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	379	2-Операции по статье не осуществлялись		
18.Изменение резерва по прочим потерям	5.2, 10	27519	11660			
19.Прочие операционные доходы	10	828	961			
20.Чистые доходы (расходы)		109444	159633			
21.Операционные расходы		69105	45071			
22.Прибыль (убыток) до налогообложения		40339	114562			
23.Возмещение (расход) по налогам	5.3	2182	12586			
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		37788	101976			
25.Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности		369	0			
26.Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	38157	101976			

Контрольная сумма :32375

Раздел 2. О совокупном доходе

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1.Прибыль (убыток) за отчетный период		38157	101976			
2.Прочий совокупный доход (убыток)						
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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0			
5.Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0			
6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5970	0			
6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-5970	0			
6.2.изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0			
7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0			
8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5970	0			
9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		-5970	0			
10.Финансовый результат за отчетный период		32187	101976			

Контрольная сумма :16293

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 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	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):		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		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)		2061455.0000	X	2032113.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	407.0000		91.0000	
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 (доли)	6				
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6				
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)		407.0000	x	91.0000	x	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		2061048.0000	x	2032022.0000	x	
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			x		x	
31	классифицируемые как капитал	6		x		x	
32	классифицируемые как обязательства	6		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)		900.0000	x	1050.0000	x	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	6					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала						
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	6					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	6					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		271.0000	x		x	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		271.0000	x		x	
41.1.1	нематериальные активы	6	271.0000	x		x	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	6		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)		271.0000	x		x	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		629.0000	x	1050.0000	x	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		2061677.0000	x	2033072.0000	x	
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	5446.0000	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)		5446.0000	x		x	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	6					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капиатала						
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	6					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	6					
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)		5446.0000	x		x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	2067123.0000	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		7579052.5000	x	7130370.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		7578781.5000	x	7130670.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7578781.5000	x	7130670.0000	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	27.1940	x	28.4981	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	27.2033	x	28.5117	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	27.2751	x	28.5117	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	x		x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	x		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 достаточности собственных средств (капитала)		19.2751	x		x
Нормативы достаточности 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		3835793	3742881	1927442	3719216	3577358	2102453
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1616627	1616627	0	1278978	1278978	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		520658	520658	0	749427	749427	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:		250973	248515	49703	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 долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1968193	1877739	1877739	2194338	2053471	2053471
1.4.1	Средства на кор. счетах в банках		0	0	0	234570	234560	234560
1.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц		502139	426078	426078	521139	444492	444492
1.4.3	Облигации до погашения		1227549	1213213	1213213	0	0	0
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:		114966	114888	21493	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		2959	2959	2071	3043	3043	2130	
2.1.3	требования участников клиринга		91909	91909	4595	7211	7211	361	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		915759	886127	1323586	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		41438	28025	36433	56363	40745	52968	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		874321	858102	1287153	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:		549422	514991	452885	547955	526720	503956	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		403861	377683	419559	472814	456160	483708	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		54933	54466	27241	29402	29180	14646	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		33278	30359	6085	30939	28020	5602	
4.4	по финансовым инструментам без риска		57350	52483	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	61835.0	61835.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		412236.0	412236.0
6.1.1	чистые процентные доходы		311087.0	311087.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		101149.0	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. таблица № 24	3080438.0	2841738.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.3.3.1	246435.0	227339.0
7.1.1	общий	9.3.3.1	18146.0	22691.0
7.1.2	специальный	9.3.3.1	228289.0	204648.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, 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 в том числе:	9.3.3.2	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, 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, в том числе:	9.3.1 таблица №22	157053	-35525	192578
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9.3.1 таблица №22	104812	-7884	112696
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	9.3.1 таблица №22	17808	-40839	58647
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	9.3.1 таблица №22	34433	13198	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
			01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	2067123.0	2033072.0	2003419.0	1892561.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7	7348509.0	6831167.0	6717404.0	8547736.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	28.1	29.8	29.8	22.1

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 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 24744(номер пояснений: 9.3.1 таблица №23), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 22453;

1.2. изменения качества ссуд 2148;

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

1.4. иных причин 143.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 32628, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 19124;

2.3. изменения качества ссуд 13482;

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

2.5. иных причин 22;

Председатель Правления В.В.Орленко

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

М.П.

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

17.05.2016
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :6475

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1):25841
Подраздел 2.1 (2):37376
Подраздел 2.1 (3):51921
Подраздел 2.1.1 :2673
Подраздел 2.2 :7220
Подраздел 2.3 :20885

ф.0409808 Раздел 3 :15580
ф.0409808 Раздел 4 :7376
ф.0409808 Раздел 5 :35437
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0
Справочно :9913

Версия файла описателей(.PAK):13.05.2016

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

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 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 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)		4.5	27.2	28.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	27.2	28.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	27.3	28.5
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)		15.0	74.0	80.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	143.8	135.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	9.4	11.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное: 16.9 Минимальное: 0.3	Максимальное: 17.5 Минимальное: 0.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	178.4	165.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	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		6886939
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 рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	7	8704
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	458133
7	Прочие поправки		5267
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7	7348509

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:		6726164.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		678.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6725486.0
	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:		156186.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	7	8704.0
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:		164890.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		514991.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		56858.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	458133.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		2067123.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7348509.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		28.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)

1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
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 обеспеченным 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, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		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 притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

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:662-50-35

17.05.2016
Контрольная сумма:
Ф.813 Раздел 1 :52756
Ф.813 Раздел 2.1 :4999
Ф.813 Раздел 2.2 :17764
Ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей(.PAK):13.05.2016

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 01.04.2016 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	8544	125979
1.1.1	проценты полученные		149631	199164
1.1.2	проценты уплаченные		-77879	-67328
1.1.3	комиссии полученные		17615	15613
1.1.4	комиссии уплаченные		-2538	-3177
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		1767	924
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		-6960	36229
1.1.8	прочие операционные доходы		828	961
1.1.9	операционные расходы		-69105	-44328
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4815	-12079
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-337853	-526621
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	-2115	-13716
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	-895845	-434267
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	12830	-21624
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	8	-26	-301712
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	529202	246132
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	18101	-1434
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-329309	-400642
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	-661697	374533
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	667742	-31220
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8	-48425	18569
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8	7295	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-134	2818
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-35219	364700
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	

3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		13525	-300693
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-351003	-336635
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1147271	981618
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		796268	644983

Председатель Правления В.В.Орленко

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

М.П.

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

17.05.2016
Контрольная сумма :47486
Версия файла описателей(.PAK):13.05.2016

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2007 г. г. Москва
АО КБ «РУСНАРБАНК»

Признаки состава отчетности
на 01.04.2016 года

Наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"

Данные публикации

Дата публикации отчета.....
Номер издания.....
Наименование издания.....
Дата аудиторского заключения.....
Дата проведения собрания акционеров....

Данные о размещении отчетности на сайте

Дата раскрытия отчетности на сайте КО..17.05.2016
Адрес сайта.....http://www.rusnarbank.com/
Председатель Правления В.В.Орленко

М.П.

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

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

17.05.2016
Контрольная сумма :8446
Версия файла описателей(.РАК):13.05.2016

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

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО КБ "РУСНАРБАНК"
Рег.№ 3403

Корректировка отдельных статей формы 0409814

Номер статьи	Часть текста
1.1.1	С1=2 164; С14=18 160
1.1.2	С15=-741
1.1.5	С26.1=6 125
1.1.6	С26.2= -42 841
1.1.10	С20=-2 633
1.2.3	С22=-7 874; переоценка =-19
1.2.4	С14.1=19 152; С20.2=2 687; С24=-40 709; переоценка = 7 992
1.2.5	переоценка =4 631
1.2.7	переоценка =11 323
1.2.10	С15=-741; С20.1=54; переоценка =9
2.1	С1.1=-3 224; С3.2=-5 972; С14.3=-21 957
2.2	С25.1=686 554; переоценка=-24 937
2.3	С1.2=5 388; С14.4=-21 957; С23.2=-140; С25.2=48 696; переоценка=-5 415
2.4	С25.2=48 696

Председатель Правления В.В.Орленко

М.П.

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

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

17.05.2016
Контрольная сумма :37434
Версия файла описателей(.РАК):13.05.2016

ПРОТОКОЛ КОНТРОЛЯ

Кредитной организации АО КБ "РУСНАРБАНК"

Рег.№ 3403
Публикуемая отчетность
на 01.04.2016.

**Расчет/контроль ф.806
**Арифметический контроль ф.806
**Предупредительный контроль ф.806
**Контроль формата <Бухгалтерский баланс ф. 0409806 1 (с 01.04.2016)>
**Расчет/контроль ф.807 Раздел 1 (с 01.04.2016)
**Арифметический контроль ф.807 Раздел 1 (с 01.04.2016)
**Предупредительный контроль ф.807
**Контроль формата
**Расчет/контроль ф.807 Раздел 2 (с 01.04.2016)
**Арифметический контроль ф.807 Раздел 2 (с 01.04.2016)
**Контроль. Раздел 1.
**Контроль ф.0409808 Раздел 2. Подраздел 2.1 Часть 1 Кредитный риск
**Контроль нумерации
**Контроль ф.0409808 Раздел 2. Подраздел 2.1 Часть 3 Кредитный риск
**Контроль формата. Подраздел 2.1.1
**Контроль ф.0409808 Раздел 2. Подраздел 2.2
**Контроль ф.0409808 Раздел 2. Подраздел 2.3
**Арифметический контроль
**Контроль формата ф.0409808 Раздел 4
**Контроль значений по статьям
**Контроль формата. Раздел 5.
**Контроль нумерации
**Контроль формата
**Арифметический контроль ф.0409808 (Раздел Справочно)
**Контроль формата ф.813
**Контроль формата 813 Раздел 2 подраздел 2.1
**Контроль значений по статьям
**Контроль Раздела 3
**Контроль отчета о движении денежных средств
**Контроль даты публикации отчёта (в годовой отчетности)
**Логический контроль (признаки состава отчетности)
**Контроль даты публикации отчёта (в квартальной отчетности)
**Логический контроль (признаки состава отчетности) 2
**Контроль признаков реклассификации FRBB
**Контроль признаков реклассификации FROPU
**Контроль признаков корректировки ф.814 - FRDDS
**Контроль заполнения данных аудиторской организации
**Контроль заполнения данных аудиторов
**Контроль формата
**Формирование реквизитов ОЭД

ПРИ КОНТРОЛЕ ОТЧЕТА ОШИБОК НЕ ОБНАРУЖЕНО

Председатель Правления В.В.Орленко

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

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

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

Контрольная сумма 40648

Версия программы(.EXE) : 22.09.2015
Версия описателей(.PAK): 13.05.2016

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КБ «РУСНАРБАНК» НА 01 АПРЕЛЯ 2016 г.

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 4
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики 4
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса 13
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов 13
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд 13
4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 17
4.4. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 20
4.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания 22
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 22
4.7. Информация о переоценке основных средств 22
4.8. Информация о прочих активах 22
4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций 22
4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями 23
4.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала 26
5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках 26
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала 27
7. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага 29
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 30
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом 31
9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк 31
9.2. Основные положения политики в области управления рисками и капиталом 31
9.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки 32
9.4. Краткое описание процедуры стресс-тестирования 38
10. Информация по сегментам деятельности Банка 38
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами 42

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/КПП***	:	7744002211/775001001
▪ ***ОГРН***	:	1027739028855
▪ ***ОКПО***	:	58528042
▪ ***БИК***	:	044525466
▪ ***Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва***	:	***30101810145250000466***
▪ ***SWIFT***	:	RUNBRUMM
▪ ***Телекс***	:	611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	:	Реквизиты не изменялись.
Отчетный период	:	01 января – 31 марта 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.
Федеральный закон № 395-1	→	Федеральный Закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
Письмо Банка России № 119-Т	→	Письмо Банка России от 13.09.2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».
Письмо Банка России № 11-Т	→	Письмо Банка России 07.02.2007 г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

- денежные переводы в рублях и валюте;

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

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

2.1.2. Привлечение денежных средств во вклады (депозиты).

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

Виды вкладов юридических лиц – резидентов РФ:

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

Виды вкладов физических лиц – резидентов РФ:

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

2.1.3. Кредитование юридических и физических лиц.

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

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

Кредитные продукты Банка:

- 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.

2.1.4.3. Срочный рынок.

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

2.1.4.4. Корреспондентские отношения.

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

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

По итогам 1-го квартала 2016 года прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода составила **32.187 тыс. руб.** По сравнению аналогичным периодом прошлого года прибыль после налогообложения уменьшилась на **69.789 тыс. руб.**

Основными факторами, повлиявшими на финансовые результаты 1-го квартала 2016 года, являются ограниченные возможности наращивания кредитного портфеля, обусловленные тем, что лишь немногие субъекты малого и среднего предпринимательства, физические лица соответствуют требованиям Банка, направленным на минимизацию кредитных рисков, как следствие, существенное преобладание объема портфеля ценных бумаг над объемом кредитного портфеля Банка.

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

2.3. Распределение прибыли

Решение о распределении прибыли принимается по итогам года.

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

3.1. Процедуры учета существенных операций и событий:

---

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

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: ▪ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; ▪ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.п. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Стоимостный критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 100 тысяч рублей. Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечить формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств, 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. 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. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период. Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания. 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. 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. 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. Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу. Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому резерву - оценочному обязательству некредитного характера и по каждому объекту основных средств Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из: ▪ ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ▪ ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; ▪ нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; ▪ морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта. 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. Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение: ▪ рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением; ▪ изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность; ▪ рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на 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; ▪ существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива; ▪ изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении

Раздел учета	Описание процедур учета
	интенсивности и способа использования основного средства. Данные изменения включают простой основного средства, планы по прекращению или реструктуризации деятельности кредитной организации, при которой используется основное средство, планы по выбытию основного средства до окончания срока его полезного использования; • экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка; • потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании; • фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании; • Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования основного средства; 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. Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости возникает убыток от обесценения. 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». 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. Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате: • прекращения использования вследствие морального или физического износа; • ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; • передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; • передачи по договору мены, дарения; • внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; • выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; • частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; • иных случаев. 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. Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком. Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ. 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: • объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Банку на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Раздел учета	Описание процедур учета
	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов. Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения. Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. 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. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк 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. 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 . Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. 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. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. 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. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. 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. 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. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. 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.

Раздел учета	Описание процедур учета
	Убытки от обесценения по нематериальным активам, 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 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. 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. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. (по себестоимости). Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. 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. 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. 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. 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. 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. Учет приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентов ведется по покупной стоимости по срокам их погашения. Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей. 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. 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. Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении. 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. Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с БС 30602. Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг [3]. 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. 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. 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.

[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
	Аналитический учет на БС 61210 ведется в рублях, в разрезе видов ценных бумаг. 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. 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]:** 1. Поставочные и расчетные опционные договоры (контракты). 2. Поставочные и расчетные фьючерсные договоры (контракты). 3. Биржевые поставочные форвардные договоры (контракты). 4. Внебиржевые поставочные и расчетные форвардные договоры (контракты). 5. Поставочные и расчетные СВОП договоры (контракты). В текстах форвардных и СВОП договоров (контрактов) обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ. Для поставочных форвардных и СВОП договоров (контрактов) - дата оплаты и поставки базисного актива - не ранее 3-го дня после даты заключения договора. **Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:** ▪ Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота. ▪ К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами. **Характеристики рынка, признаваемого активным:** ▪ сделки на рынке совершаются не реже одного раза в месяц; ▪ объем торгов по данному финансовому инструменту не ниже 15 млн. рублей в месяц. **Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов.** ▪ Если Банком заключены сделки по ПФИ на активном рынке, справедливая стоимость определяется на основании: ▪ Котировок биржи (средневзвешенная цена торгов). ▪ Котировок биржи по аналогичным инструментам с учетом рыночных условий. В качестве справедливой стоимости форвардного контракта принимается стоимость сопоставимого фьючерсного контракта на тот же базовый актив, торгуемый на активном рынке. При этом даты исполнения форвардного и экспирации фьючерсного контрактов должны совпадать. ▪ Моделей оценки. Так, в качестве справедливой стоимости форвардного контракта принимается стоимость сопоставимого фьючерсного контракта на тот же базовый актив, торгуемый на активном рынке. При этом даты исполнения форвардного и экспирации фьючерсного контрактов должны совпадать. **Периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.** 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. **Отражение сделок, являющихся ПФИ на счетах бухгалтерского учета.** Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П. 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. Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе серий (номеров). 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. 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. 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

[5] Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

Раздел учета	Описание процедур учета
	на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.
Собственные ценные бумаги.	Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета. Выпушенные 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. 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. 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. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета бухгалтерского учета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. 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. 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. 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). 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 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. 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. 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. НДС по расходам будущих периодов списывается на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием сумм расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий временной период. 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. **От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:** • привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады; • размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет; • открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт; • осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; • кассовое обслуживание организаций и физических лиц; • купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты); • осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; • по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций:

Раздел учета	Описание процедур учета
	• выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; • оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала; • получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем; • услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.
Учет депозитных операций	Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка. Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется в соответствии с настоящей учетной политикой с использованием БС 47426,47411. 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. 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. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. 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). Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам. Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.
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. В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включается: • 70601 Доходы. • 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг. • 70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте. • 70605 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора. • 70613 Доходы от производных финансовых инструментов. • 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: • 70606 Расходы. • 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг. • 70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте. • 70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора. • 70611 Налог на прибыль. • 70614 Расходы по производным финансовым инструментам. • 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.
Учет финансовых результатов	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. Проводки по отражению СПОД отражаются только на балансе головного офиса.

[6] Положение №446-П.

Раздел учета	Описание процедур учета
	Проводки по отражению СПОД в филиале не производятся, кроме проводок **Д 706 (Доходы)** **К30305** **Д 30306** **К706 (Расходы),** которые осуществляются в первый рабочий день нового года. Для отражения финансового результата филиала на балансе головного офиса на БС 707 открываются отдельные лицевые счета. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счета финансовый результат прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. Годовой бухгалтерский отчет за 2015 год составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Таблица №2

Наименование статей бухгалтерского баланса по форме 0409806	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01-04-2016	На 01-04-2015
Денежные средства	130.060	108.810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	520.658	374.046
Обязательные резервы	29.879	66.925
Средства в кредитных организациях	203.641	229.052
ИТОГО	854.359	711.908

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

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

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

4.2. Информация об объеме и структуре ссуд[7]

Размер кредитного портфеля по итогам 1-го квартала 2016 года сократился в сравнении с размером кредитного портфеля по итогам аналогичного периода предыдущего года примерно на треть (*см. таблицы №№3, 4*).

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности (*см. таблицу №3, диаграмму №1*).

Таблица №3

Вид экономической деятельности	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.04.2016	На 01.04.2015
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	577.273	887.672
Производство	52.330	130.379
Сельское хозяйство	56.804	32.884
Строительство	43.110	199.379
Транспорт и связь	123.714	144.740
Торговля, услуги	182.754	255.758
Недвижимость, аренда	8.305	18.286
Прочие виды деятельности	104.774	98.907
На завершение расчетов	5.482	7.339

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

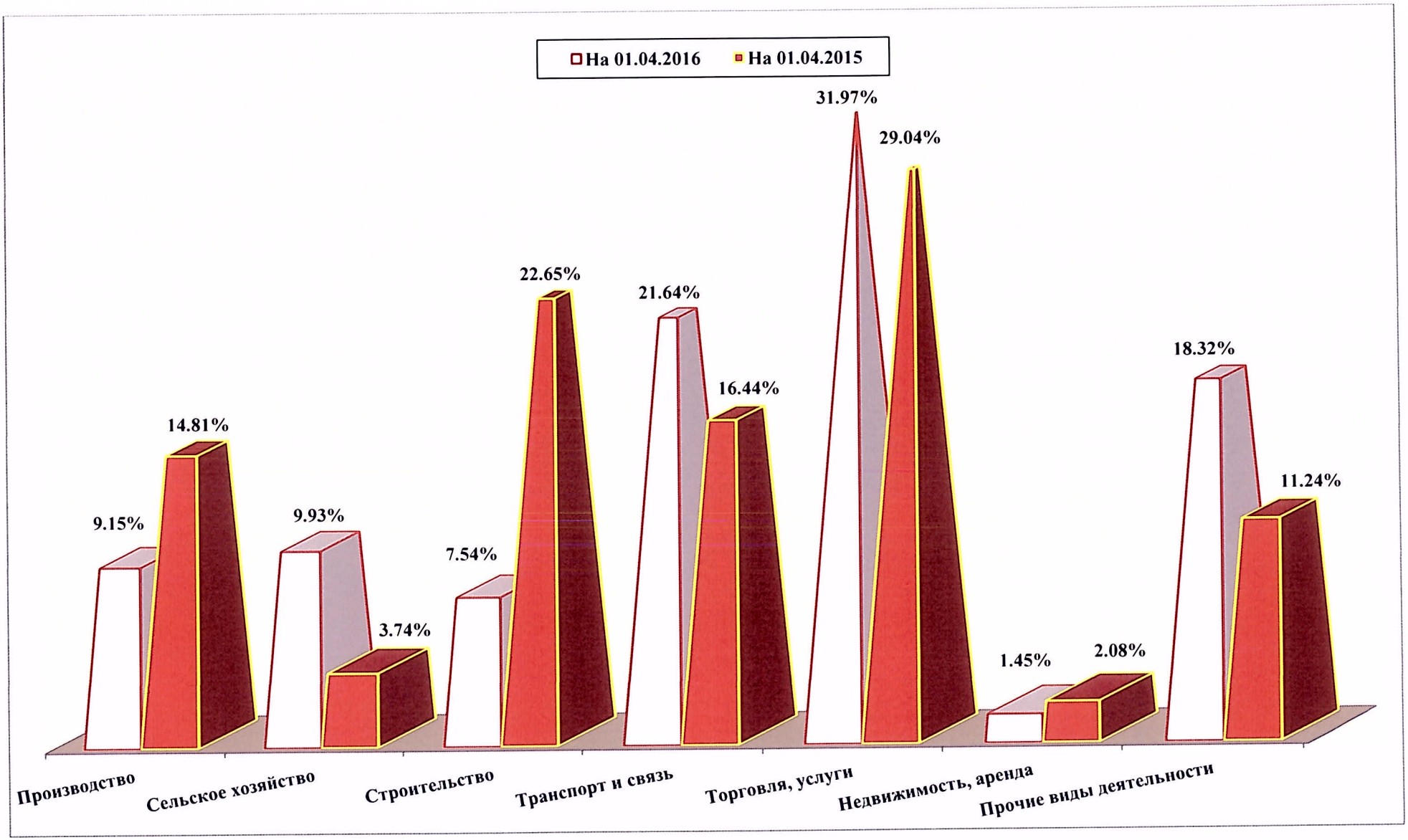

Диаграмма №1. Сравнение структуры кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Распределение кредитов по заемщикам как субъектам права - в *таблице №4, на диаграмме №2.*

Таблица №4

Субъекты права	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.04.2016	**На 01.04.2015**
Юридические лица	439.929	715.38
Индивидуальные предприниматели	137.344	171.934
Физические лица	69.401	84.119
Итого	**646.674**	**971.791**

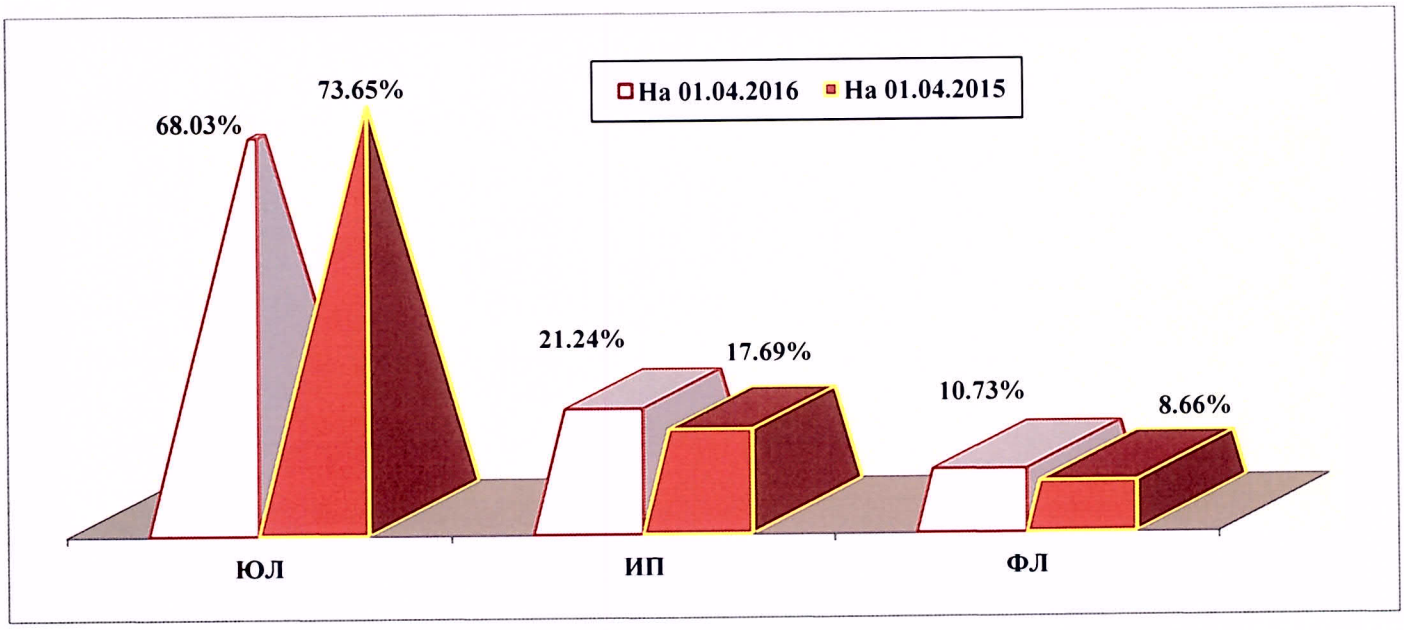

Диаграмма №2. Сравнение структуры кредитного портфеля по заемщикам как субъектам права по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения представлено в *таблице №5 и диаграмме №3*).

Таблица №5

Сроки до погашения ссуд	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.04.2016	На 01.04.2015
«Овердрафт»	6.013	7.948
до 30 дней.	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	22.860	72.276
от 181 дня до 1 года	132.849	398.338
от 1 года до 3-х лет	397.463	410.529
свыше 3-х лет	54.355	75.176
просроченные	33.134	7.524
ИТОГО	**646.674**	**971.791**

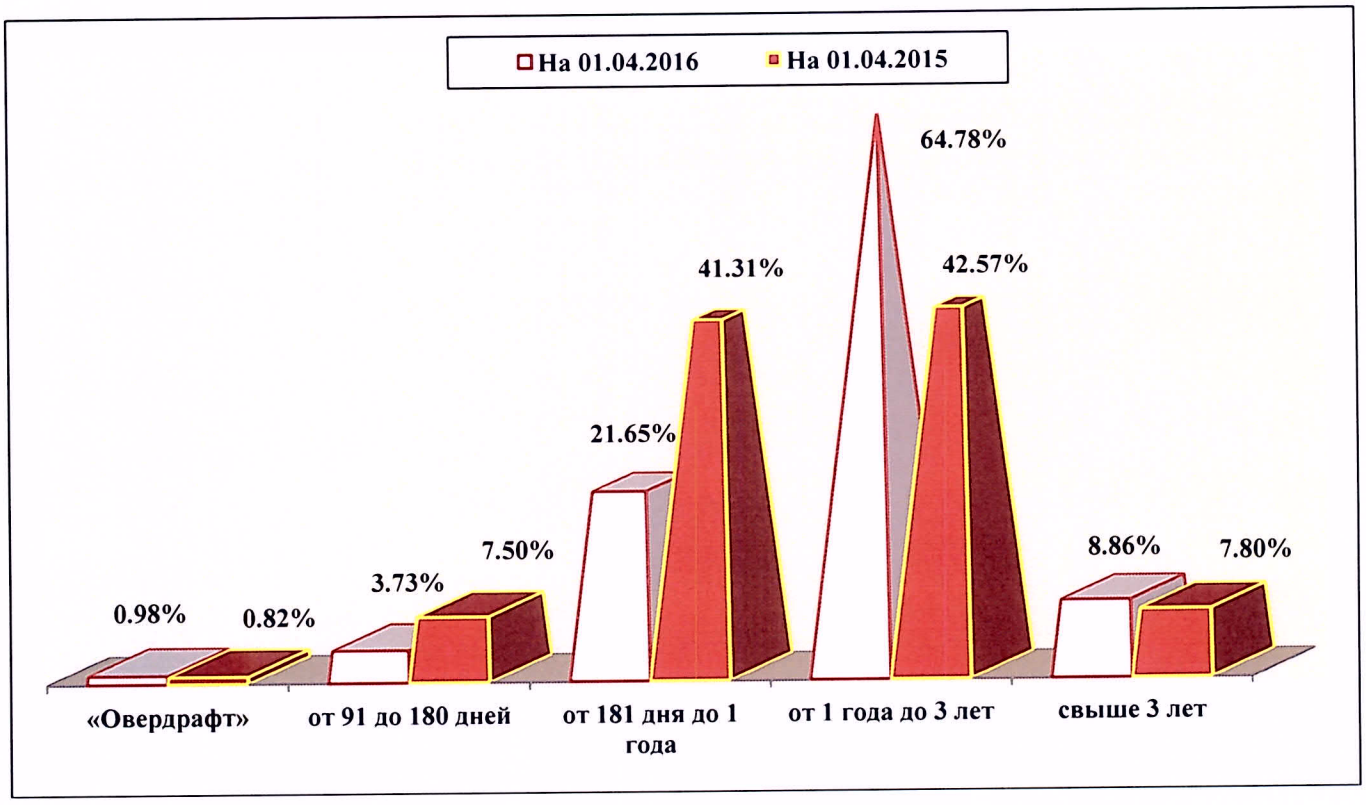

Диаграмма №3. Сравнение структуры кредитного портфеля по срокам до погашения ссуд по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Более **93%** кредитов Банк выдано заемщикам из Белгородской области и г. Москвы (*см. таблицу №6*).

Таблица №6

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	На 01.04.2016	На 01.04.2015
Регионы Российской Федерации		
Белгородская обл.	**81,22%**	**72,11%**
г. Москва	**11,86%**	**22,10%**
Прочее	**6,91%**	**5,75%**
Зарубежные страны	**0,01%**	**0,04%**

Портфель учтенных векселей по итогам отчетного периода составил **83,71%** от портфеля по итогам аналогичного периода предыдущего года.

Структура портфеля учтенных векселей по срокам до погашения приведена в *таблице №7 и на диаграмме №4*.

Таблица №7

Сроки до погашения векселей	Остаток требований (тыс. руб.)	
	На 01.04.2016	На 01.04.2015
Со сроком погашения от 31 до 90 дней	157.831	0
Со сроком погашения от 91 до 180 дней	86.029	325.257
Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	735.477	807.443
Со сроком погашения от 1 года до 3-х лет	0	37.214
ИТОГО	**979.337**	**1.169.914**

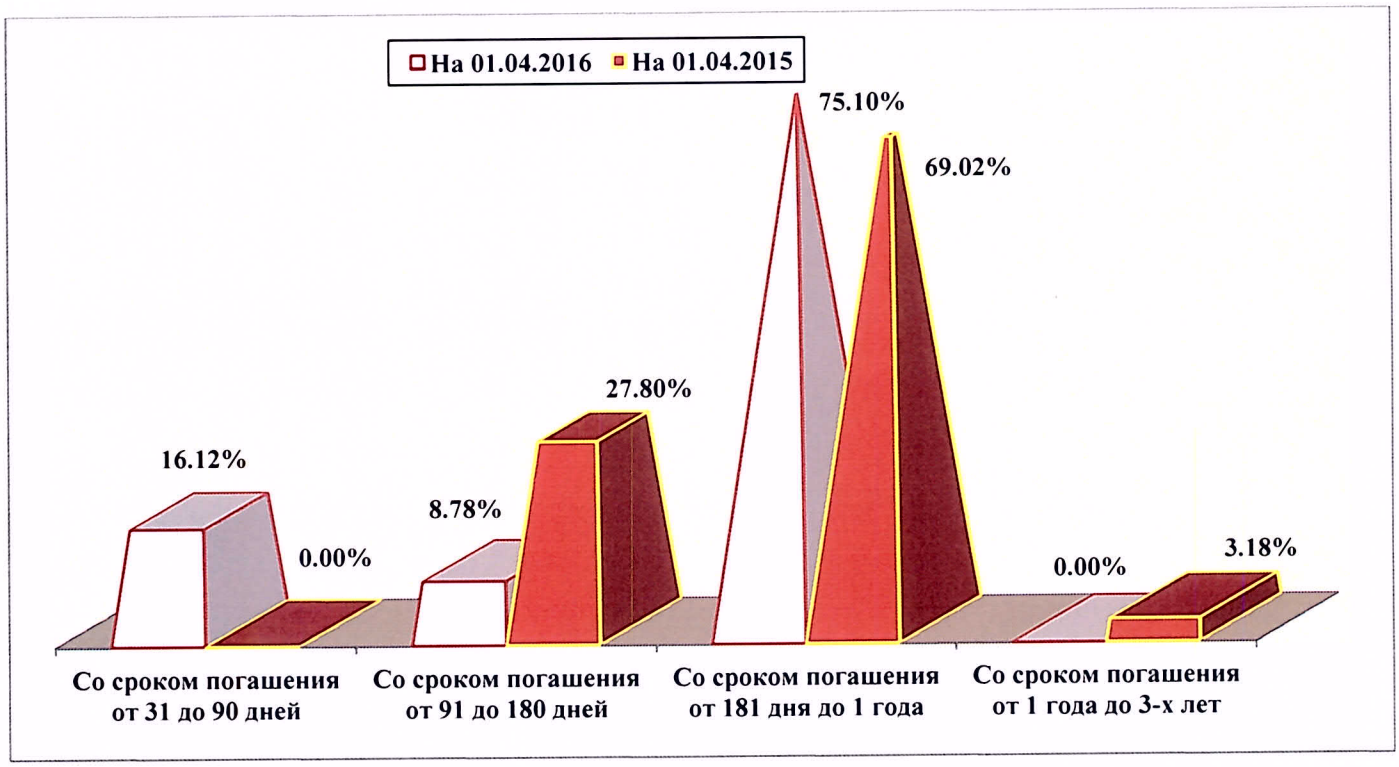

Диаграмма №4. Сравнение структур портфелей учтенных векселей по срокам до погашения по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

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

Объем требований по долговым обязательствам в портфеле Банка по итогам 1-го квартала 2016 года увеличился по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года на **11,22%,** при этом объем портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на **32,7%**, а объем портфеля долговых обязательств, удерживаемых до погашения, сократился на **13,8%**.

Структура портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам облигаций изменилась незначительно (*см. таблицу №8 и диаграмму №5*).

Таблица №8

Вид облигаций	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
	На 01.04.2016	На 01.04.2015
Облигации РФ	19.948	0
Облигации субъектов РФ	52.284	0
Облигации КО	1.404.637	678.970
Облигации прочих эмитентов	491.219	546.401
Еврооблигации	199.451	407.728
ИТОГО	2.167.539	1.633.099

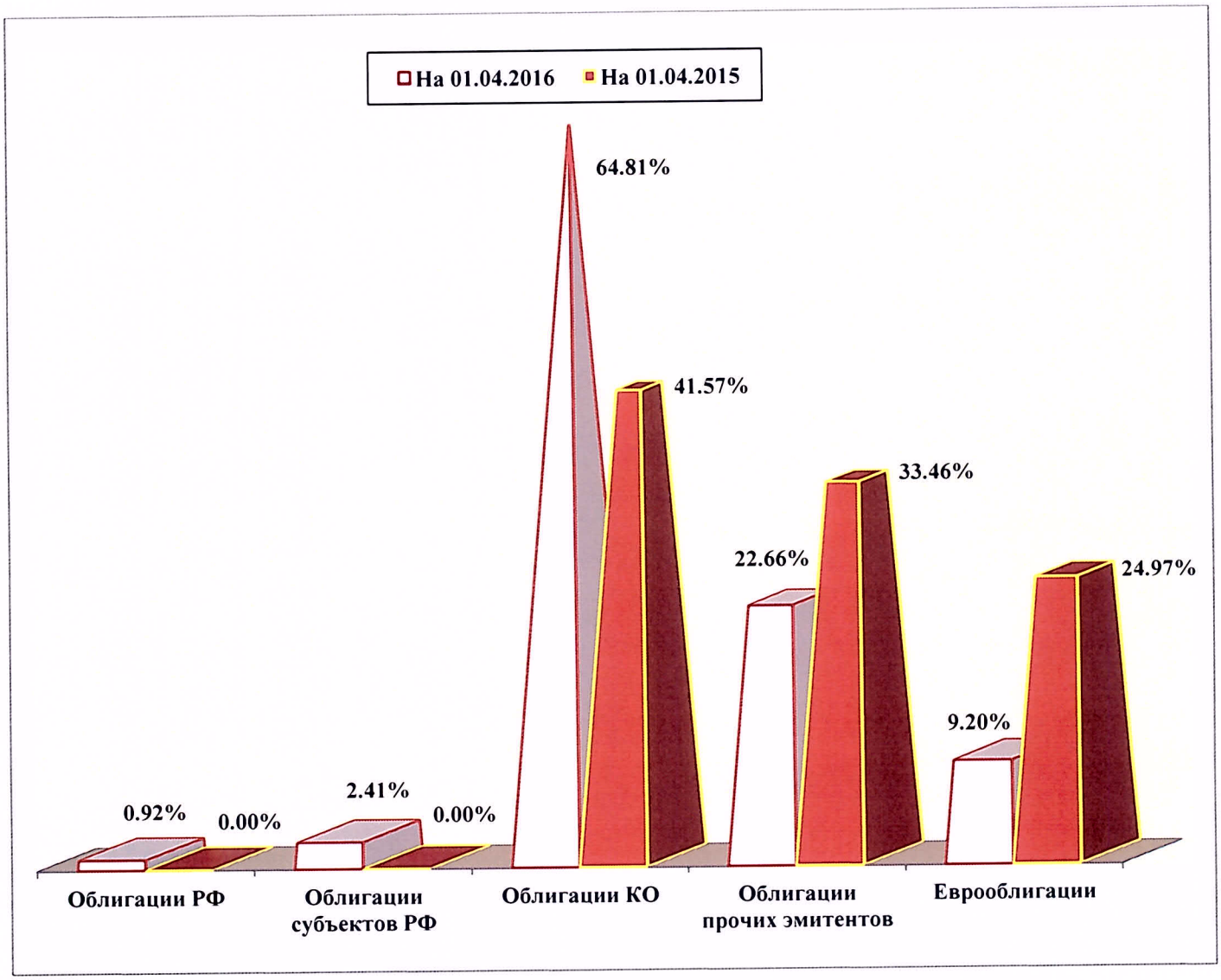

Диаграмма №5. Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющихся в наличии для продажи, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года

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

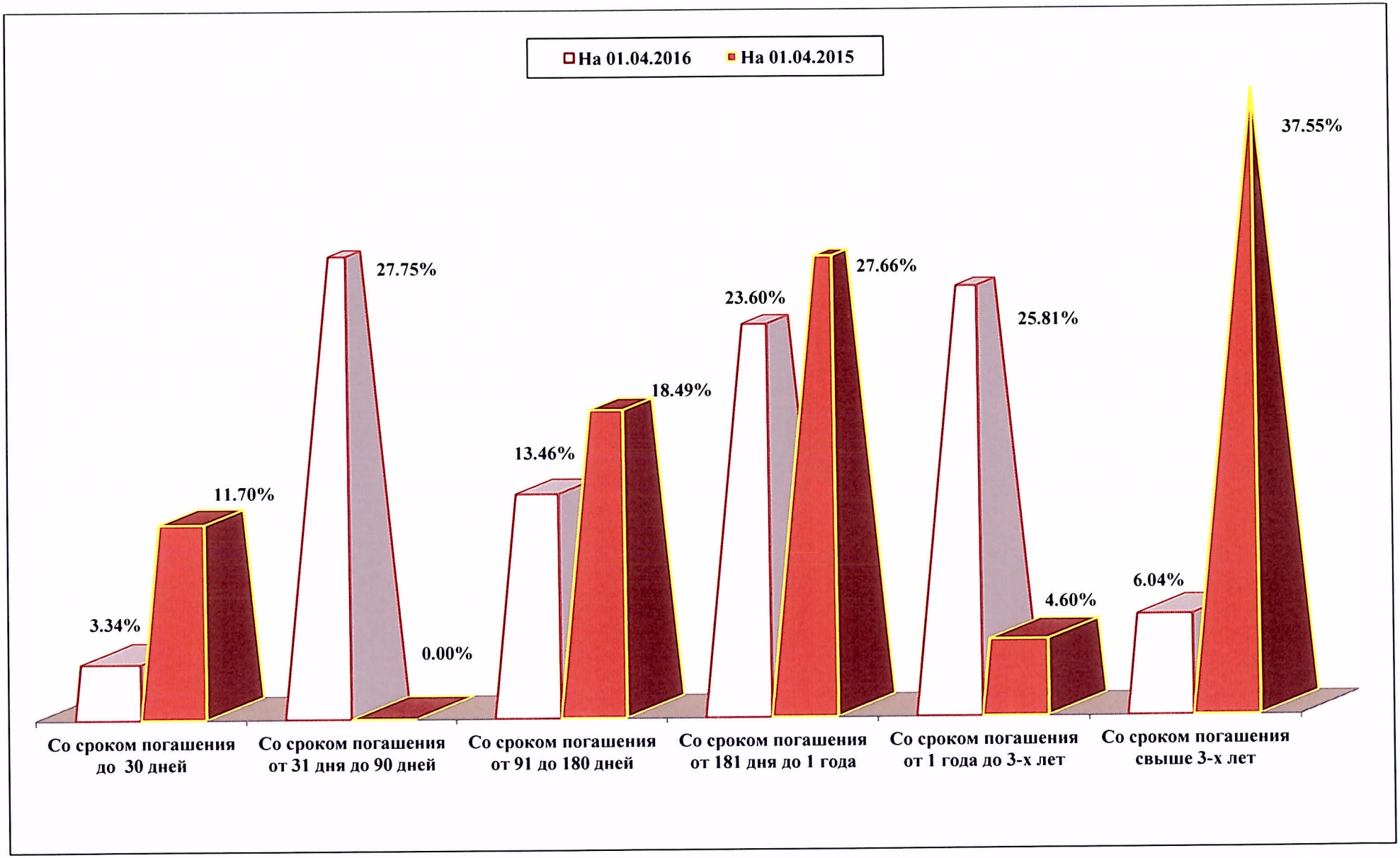

Диаграмма №6. Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющихся в наличии для продажи по срокам до погашения (оферты), по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

Структура портфеля долговых обязательств удерживаемых до погашения, по видам облигаций изменилась незначительно (*см. таблицу №9 и диаграмму №7*).

В *таблице №9* для каждого вида облигаций приведены их объемы в портфеле Банка, сформированные резервы и ставки по резервам.

Таблица №9

Вид облигаций	На 01.04.2016			На 01.04 .2015		
	Справедливая стоимость[8] (Тыс. руб.)	Резервы на возможные потери		Справедливая стоимость (Тыс. руб.)	Резервы на возможные потери	
		(Тыс. руб.)	(%)		(Тыс. руб.)	(%)
Облигации банков	0	0		255.883	0	
Облигации прочих эмитентов	168.797	3.445	2,04%	166.416	5.147	3,09%
Еврооблигации	1.044.416	10.891	1,04%	984.429	25.169	2,56%
ИТОГО	1.213.213			1.406.728		

Структура портфеля по видам облигаций приведена на *диаграмме № 7*.

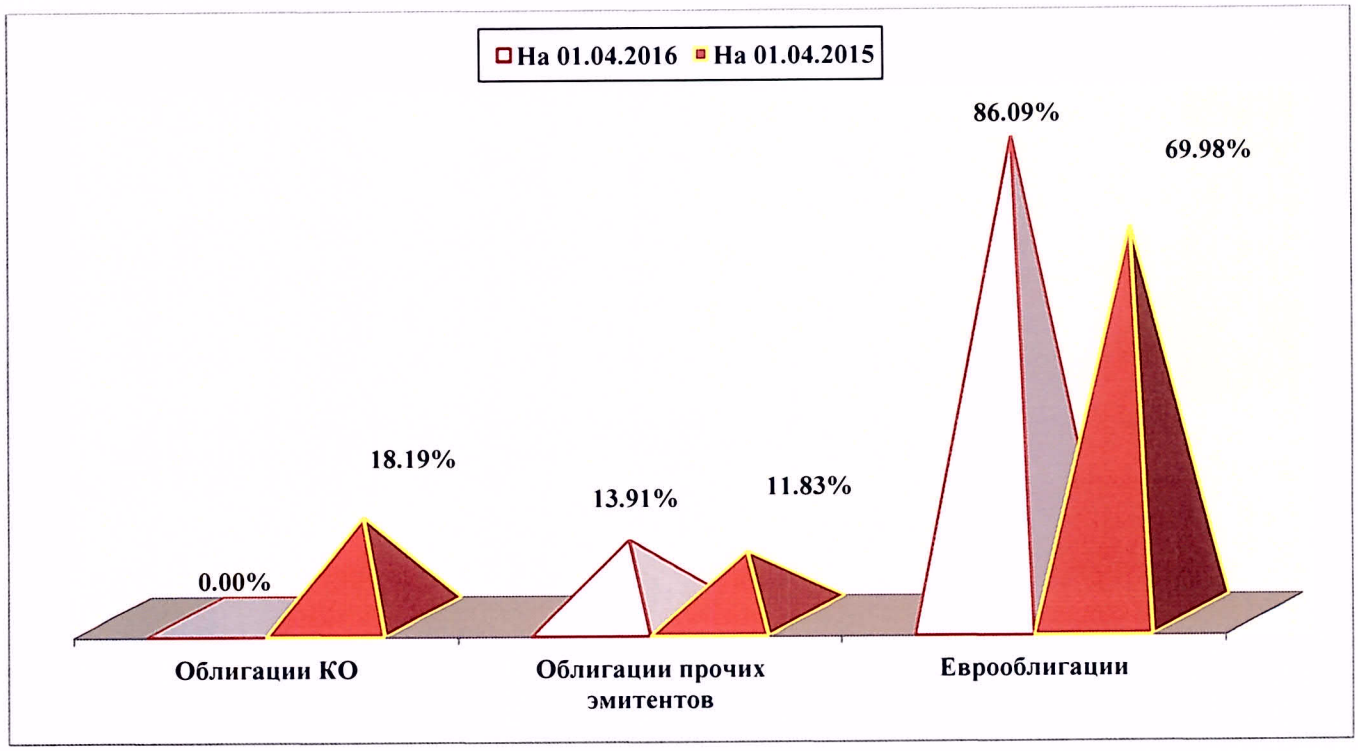

Диаграмма №7. Структура финансовых вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

[8] Сумма основного долга и купона за вычетом сформированного резерва.

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

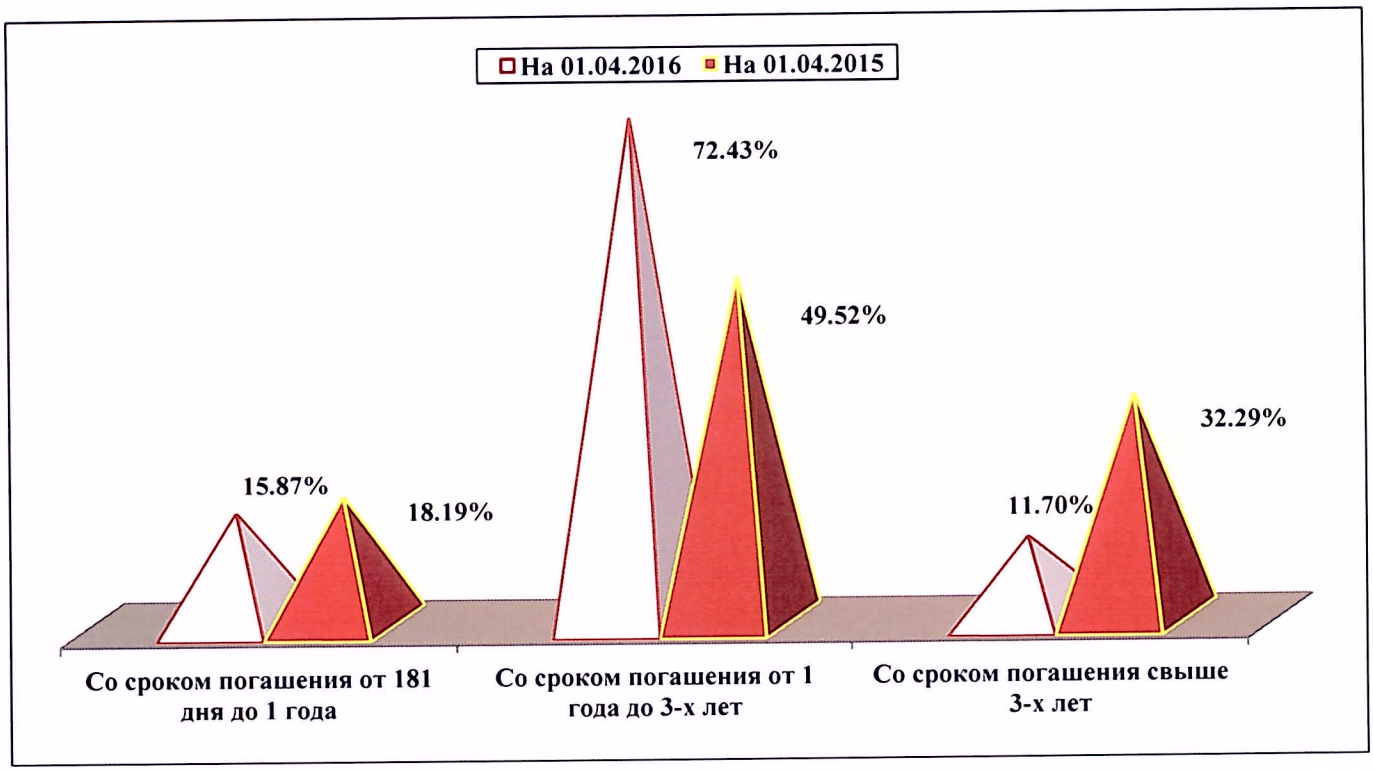

Диаграмма №8. Структура финансовых вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, по срокам погашения (оферты).

В Таблице №10 приведены ставки по купонам для каждого выпуска долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

Таблица №10

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

Задержки по выплатам основного долга и купонов отсутствуют.

4.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

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

На отчетную дату сделки с долговыми обязательствами, имеющимися в наличии для продажи, отсутствуют.

В *таблице №11* представлены параметры действующих на отчетную дату сделок с долговыми обязательствами, удерживаемыми до погашения.

Таблица №11

Отчетная дата	На 01.04.2016		На 01.04.2015	
Срок сделки (дней)	Сумма (тыс. руб.)	Ставка (%)	Сумма (тыс. руб.)	Ставка (%)
7	68.186	2,55	68.888	0,71
Всего передано долговых обязательств без прекращения признания	68.186		68.888	

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

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

4.7. Информация о переоценке основных средств

Переоценка основных средств не осуществлялась.

4.8. Информация о прочих активах

Объем прочих активов несущественен, составляет 0,91% от активов Банка.

4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Таблица №12

Наименование видов счетов кредитных организаций	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.04.2016	На 01.04.2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	352	90
Привлеченные денежные средства от ЦБ РФ по сделкам РЕПО	60.171	54.956
ИТОГО	60.523	55.046

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

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

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизился на 16,02 % (*см. Таблицу №13*).

Структура привлеченных средств представлена на *диаграммах 9-11*.

Таблица №13

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.04.2016	На 01.04.2015
Всего:	**4.692.737**	**5.588.118**
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	**4.358.234**	**5.124.616**
в иностранной валюте	**334.503**	**463.502**
в том числе по регионам:		
г. Москва	**3.841.302**	**4.535.689**
Белгородская область	**851.435**	**1.052.429**

Банк привлекает средства в основном в валюте РФ.

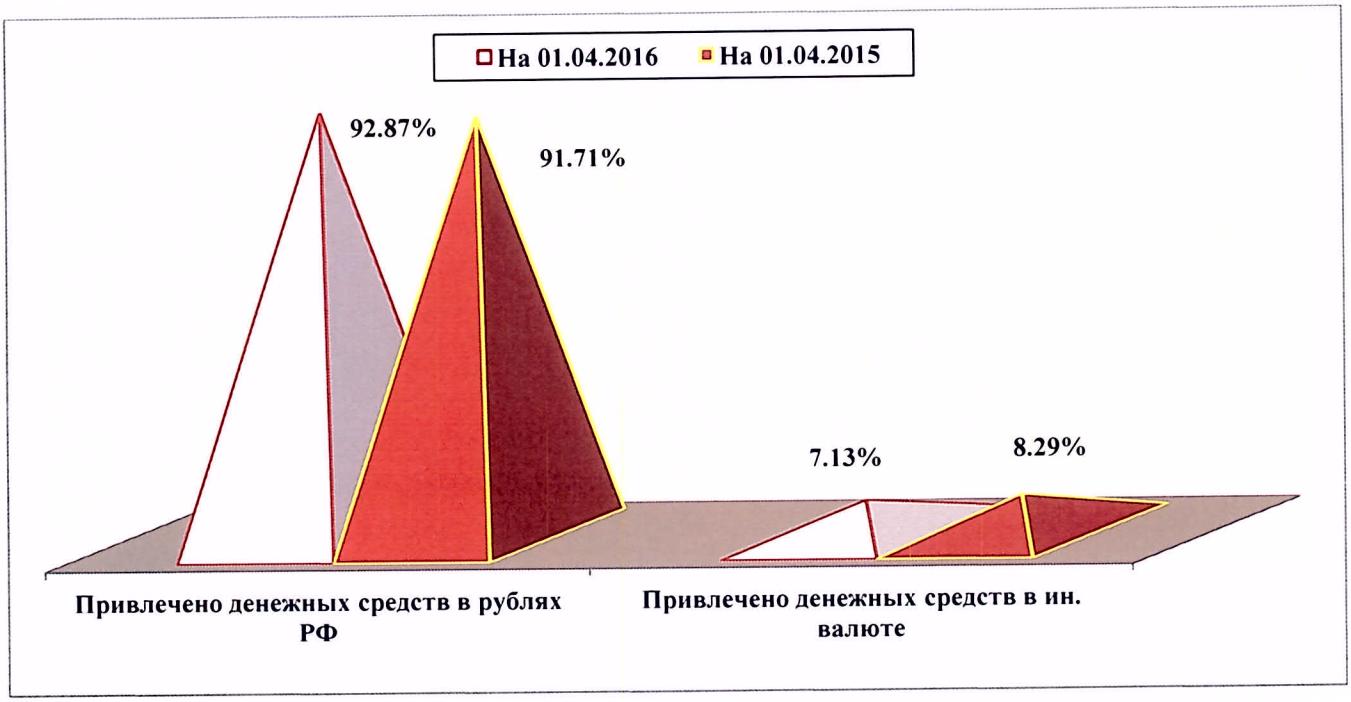

Диаграмма №9. Сравнение соотношения денежных средств, привлеченных Банком в рублях РФ и иностранной валюте по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

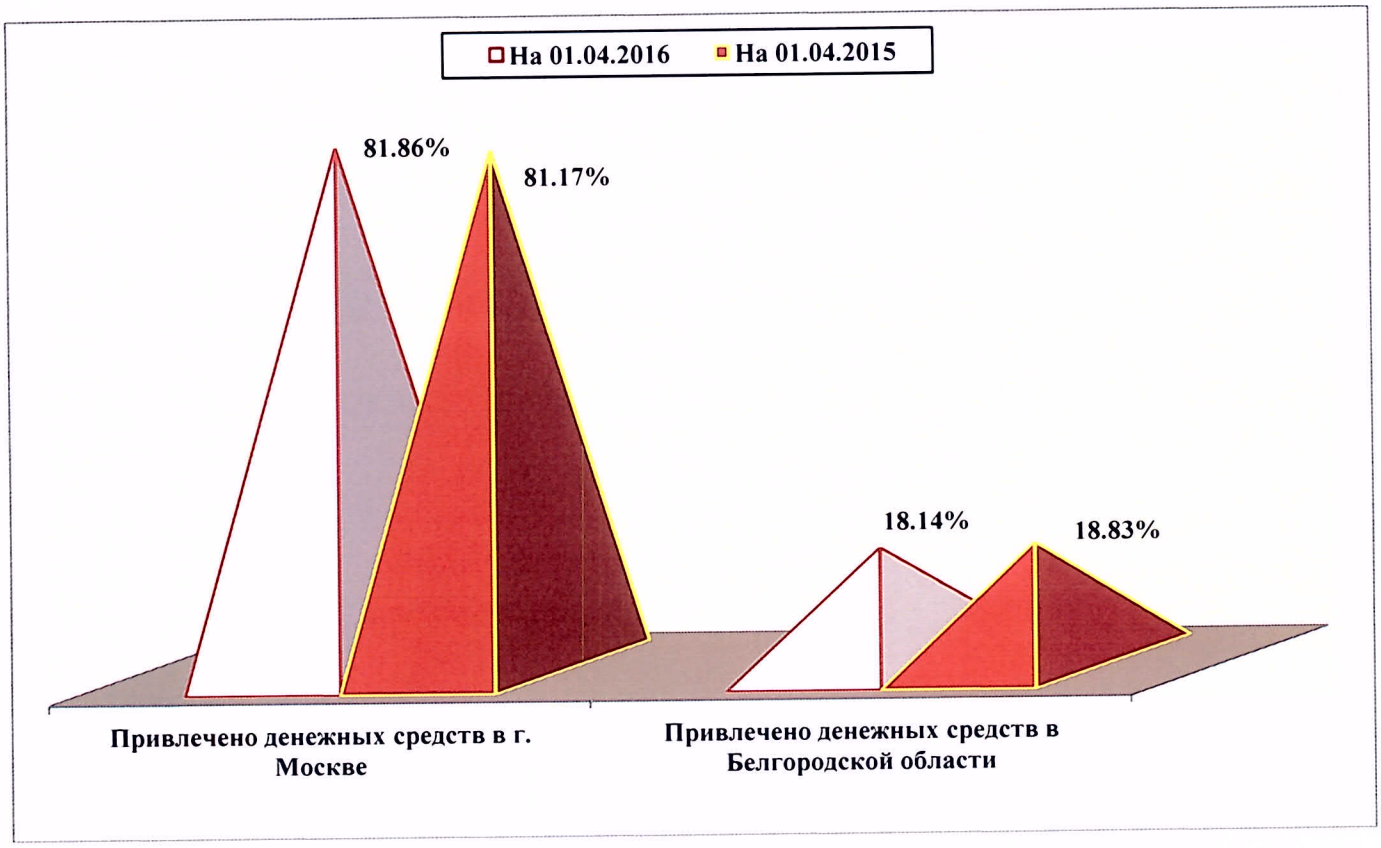

Диаграмма №10. Сравнение концентрации денежных средств по месту привлечения по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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

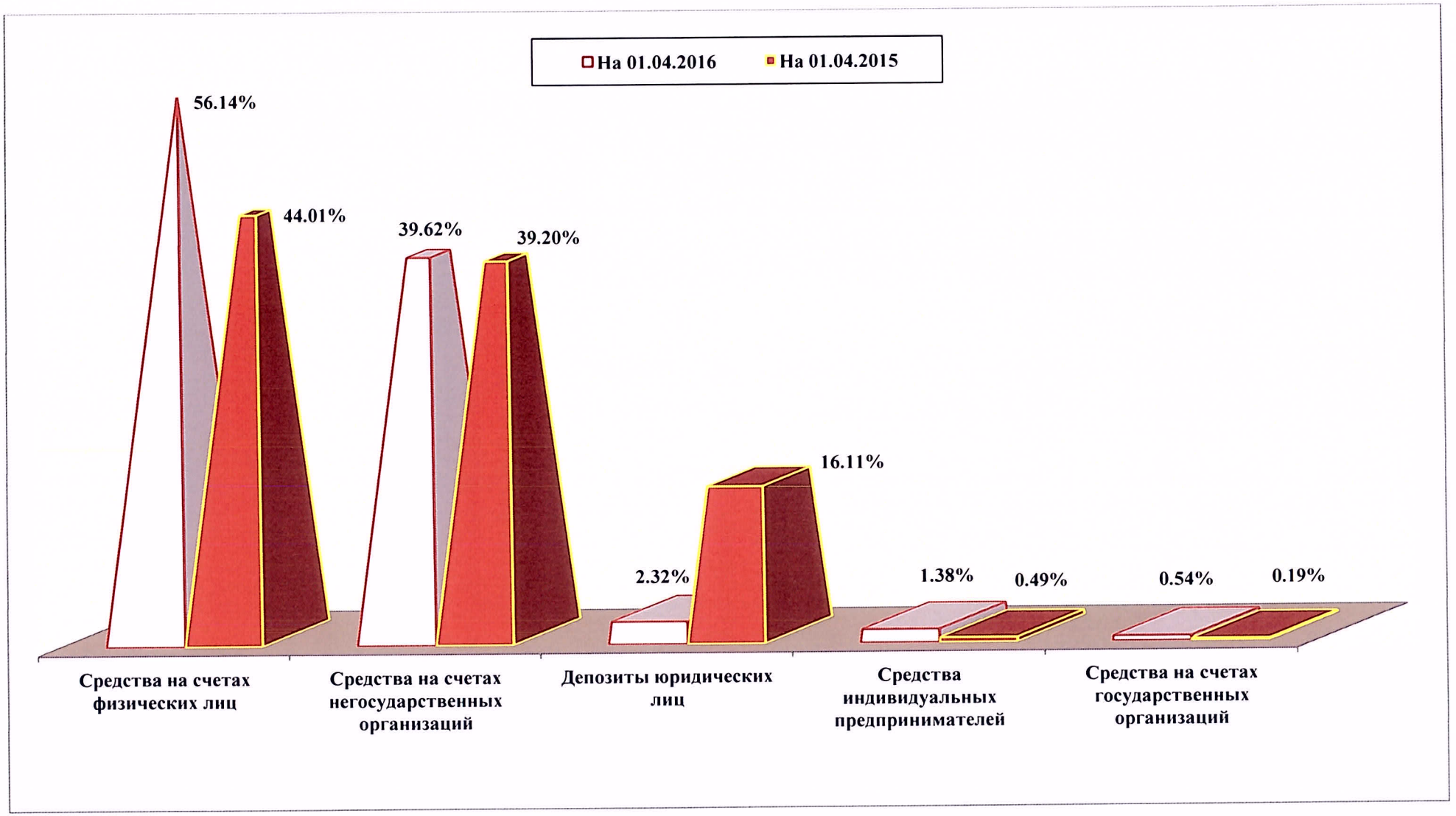

Диаграмма №11. Сравнение структуры денежных средств, привлеченных Банком, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

4.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1. Более **92%** чистых доходов Банка составляют процентные доходы, из них более **84%** - доходы от размещения средств в кредитные организации и ценные бумаги.

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

В 1-м квартале 2016 года фактически сформированные резервы на возможные потери снизились на **35.525 тыс. руб.**, в том числе:

- резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности снизились на **7.884 тыс. руб.**
- резервы по долговым обязательствам снизились на **40.839 тыс. руб.;**
- резервы по условным обязательствам кредитного характера выросли на **13.198 тыс. руб.**

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

Таблица №14

Вид налога	Сумма расхода (дохода) (Тыс. руб.)
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 РФ	8.498
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	1.900
Текущий налог на прибыль	282

5.4. Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, составили **31.834 тыс. руб.**

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Собственные средства (капитал) Банка на отчетную дату составляют **2.067.123 тыс. руб.**

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений требований к капиталу. В *Таблице №15* приведены значения нормативов достаточности Банка по состоянию на отчетную дату и требования Банка России к минимально допустимым значениям нормативов достаточности.

Таблица №15

Норматив достаточности	Значение норматива на 01.04.2016 г.	Минимально допустимое значение норматива
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	27,2 %	4,5 %
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	27,2 %	6,0 %
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	27,3 %	8,0 %

Таблица №16

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
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**
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	**0**
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	**5 446**
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	**4 692 737**	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	**5 446**
2.2.1.			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	**26 966**	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	**0**
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	**407**

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
	налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	**271**
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	**2 991**	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	**0**
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	**0**
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	**2 530**	X	X	X
5.1.	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	**0**	X	X	**0**
5.2.	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	**0**	X	X	**0**
6.	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	**0**	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	**0**
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	**0**
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	**0**
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	**6 131 644**	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	**0**
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	**0**
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	**0**
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	**0**
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	**0**

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
	финансовых организаций			капитала финансовых организаций»		
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

7. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

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

Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в *таблице №17.*

Таблица №17

Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	6 726 164	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	678	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6 725 486	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	156 186	12
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	8 704	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	164 890	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	514 991	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	56 858	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	458 133	19
Основной капитал	**2 067 123**	**20**
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	**7 348 509**	**21**
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	**28.1**	**22**

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, представлены в *Таблице №18*.

Таблица №18

Наименование статей отчета о движении денежных средств	Денежные потоки (тыс. руб.)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	8.544
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2.115
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-895.845
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12.830
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	529.202
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18.101
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	6.045
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-41.130
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-134
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей, представлены в *Таблице №19*.

Таблица №19

Наименование статей отчета о движении денежных средств	Денежные потоки (тыс. руб.)
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-26

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.

9.2. Основные положения политики в области управления рисками и капиталом

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

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

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

Политика Банка по управлению рисками включает:

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

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

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

Правление Банка организует регулярные оценки системы управления банковскими рисками.

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

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

- осуществление стресс-тестирования.

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала (соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска), должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) – 8,0%.

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

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

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

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

9.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

9.3.1. Управление кредитным риском.

К финансовым активам Банка, подверженным кредитному риску относятся:

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

Управление кредитным риском включает в себя:

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

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

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

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с

---

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

требованиями Положения № 254-П[11] и Положения 283-П[12], а также в соответствии с утвержденными внутренними документами по оценке кредитного риска.

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

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

Доля просроченных кредитов по итогам 1-го квартала 2016 года составила **5,12%** (*см. Таблицу №20*).

Таблица №20

Период	Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка
На 01.04.2015	0,77%
На 01.04.2016	5,12%

В *Таблице №21* представлено распределение просроченной задолженности по секторам экономики.

Таблица №21

Вид экономической деятельности	Доля от объема просроченных кредитов
Строительство	11,89%
Транспорт и связь	0,83%
Торговля, услуги	24,64%
Прочие виды деятельности	62,64%

В *Таблице №22* представлены данные об объеме сформированных резервов по состоянию на 01.04.2016 года.

Таблица №22

Наименование статьи	Сумма на 01.04.2016 г. (Тыс. руб.)
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	157.053
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;	104.812
по иным балансовым активам;	17.808
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	34.433

В *Таблице №23* представлены данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных в 1-м квартале 2016 года резервов.

[11] 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».

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

Таблица №23

Наименование статьи	Объем сформированных (восстановленных) резервов в 1-м квартале 2016 года (тыс. руб.)
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	**24.744**
в том числе вследствие:	
выдачи ссуд	22.453
изменения качества ссуд	2.148
иных причин	143
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	**32.628**
в том числе вследствие:	
погашения ссуд	19.124
изменения качества ссуд	13.482
иных причин	22

При заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, Банк предоставляет в качестве обеспечения облигации из портфеля долговых обязательств Банк, **88%** которого по состоянию на 01.04.2016 года входит в ломбардный список Банка России.

Общая балансовая (справедливая) стоимость облигаций в портфеле Банка, входящих в ломбардный список Банка России, составляет **2.974.325 тыс. руб.**, в том числе облигации на сумму **68.186 тыс. руб.,** переданные по состоянию на 01.04.2016 г. в обеспечение сделок прямого РЕПО.

9.3.2. Управление риском концентрации

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

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

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

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

- снижение установленных лимитов;
- продажа (передача) части активов (финансовых инструментов) с повышенным уровнем риска концентрации;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;

- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- мероприятия по расширению клиентской базы.

9.3.3. Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

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

9.3.3.1. Управление процентным риском.

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

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

б). На регулярной основе Казначейство:

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

9.3.3.2. Управление валютным риском.

Управление валютным риском включает:

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

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

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

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П[13] и Инструкцией № 124-И[14].

---

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

[14] 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».

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

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

В *Таблице №24* представлен расчет рыночного риска по состоянию на 01.04.2016 года

Таблица №24

Наименование статьи	**Данные на 01.04.2016 г. (Тыс. руб.)**
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3.080.438
процентный риск, всего, в том числе:	246.435
общий;	18.146
специальный.	228.289

9.3.4. Управление риском ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- 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.

9.3.5. Управление операционным риском.

Принципы управления операционным риском:

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

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

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

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

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

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

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

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

В *Таблице №25* представлен расчет операционного риска по состоянию на 01.04.2016 года.

Таблица №25

Наименование статьи	**Данные на 01.04.2016 (Тыс. руб.)**
Операционный риск, всего, в том числе:	61.835
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	412.236

Наименование статьи	Данные на 01.04.2016 (Тыс. руб.)
чистые процентные доходы;	311.087
чистые непроцентные доходы;	101.149
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

9.3.6. Управление регуляторным риском

Управление регуляторным риском осуществляет комплаенс-служба Банка.

Управление регуляторным риском включает:

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

9.4. Краткое описание процедуры стресс-тестирования

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

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

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

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

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

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

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

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Направления деятельности Банка определены стратегией, утвержденной Советом директоров.

Приоритетным в деятельности Банка является обеспечение высокого качества активов.

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

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

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

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

При формировании кредитного портфеля Банк основное внимание уделяет его качеству.

Именно поэтому кредитный портфель существенно меньше портфелей ценных бумаг.

Ожидается, что эта тенденция сохранится и в дальнейшем.

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

На *диаграмме №12* приведена структура активов Банка, приносящих доход Банка, на 01.04.2016 г. и на 01.042015 г.

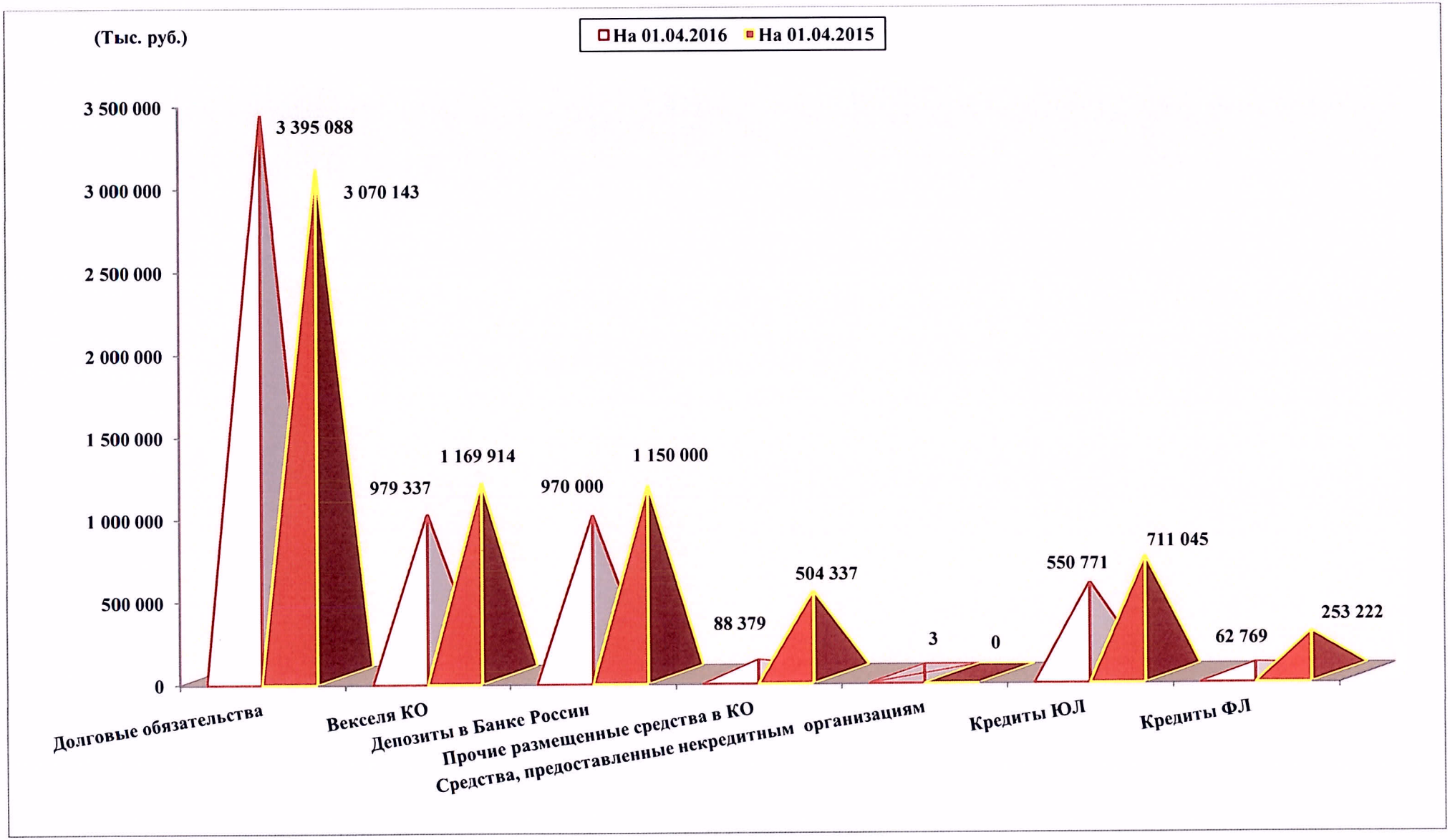

Диаграмма №12. Сравнение структуры активов Банка, приносящих доход, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Из *диаграммы №13* видны, результаты деятельности Банка по основным направлениям.

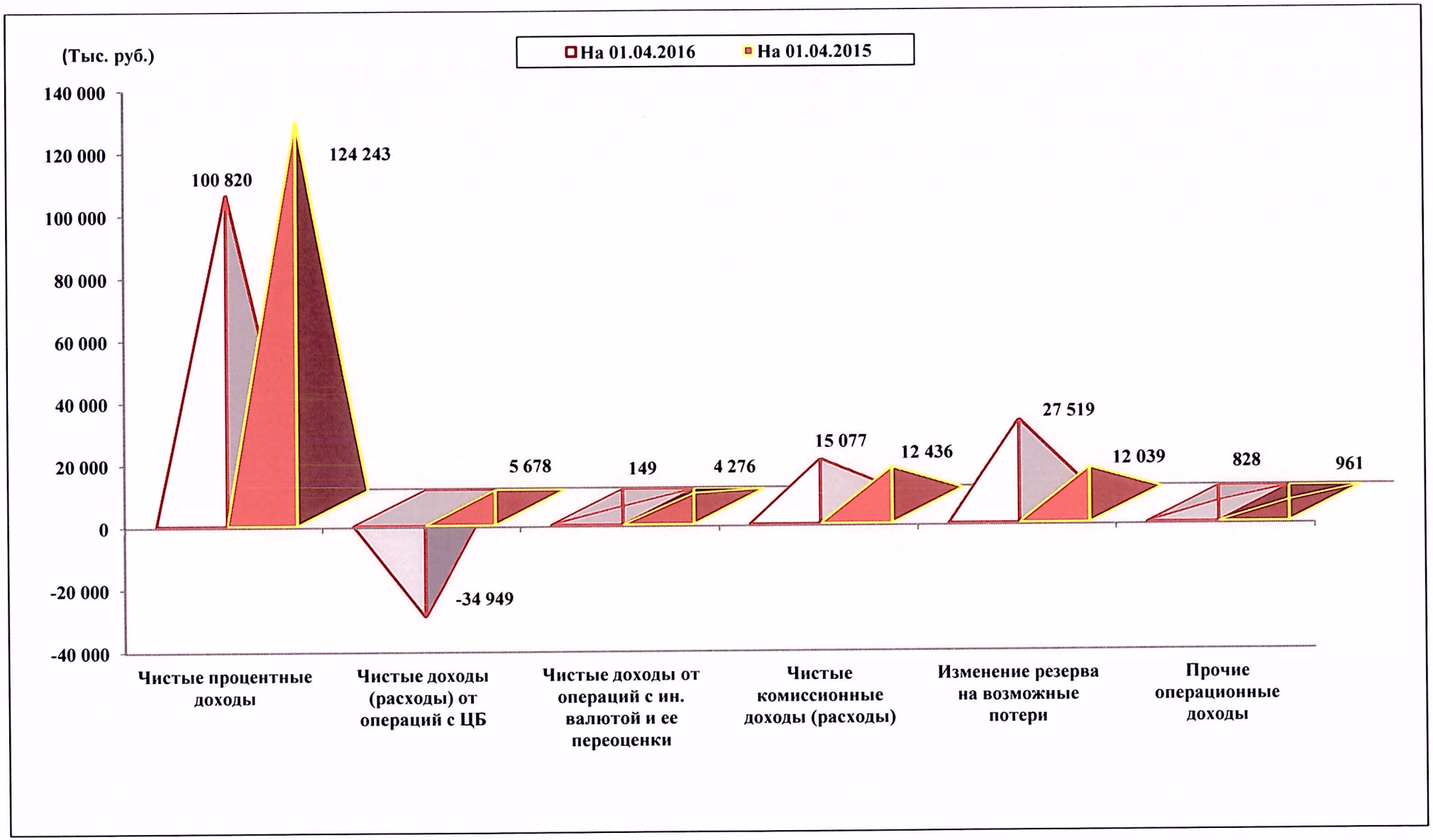

Диаграмма №13. Сравнение структуры доходов Банка по итогам отчетного и предыдущего года.

Из *диаграммы № 14* видно, что свыше **84%** этих доходов составляют доходы от размещения средств в кредитные организации и ценные бумаги.

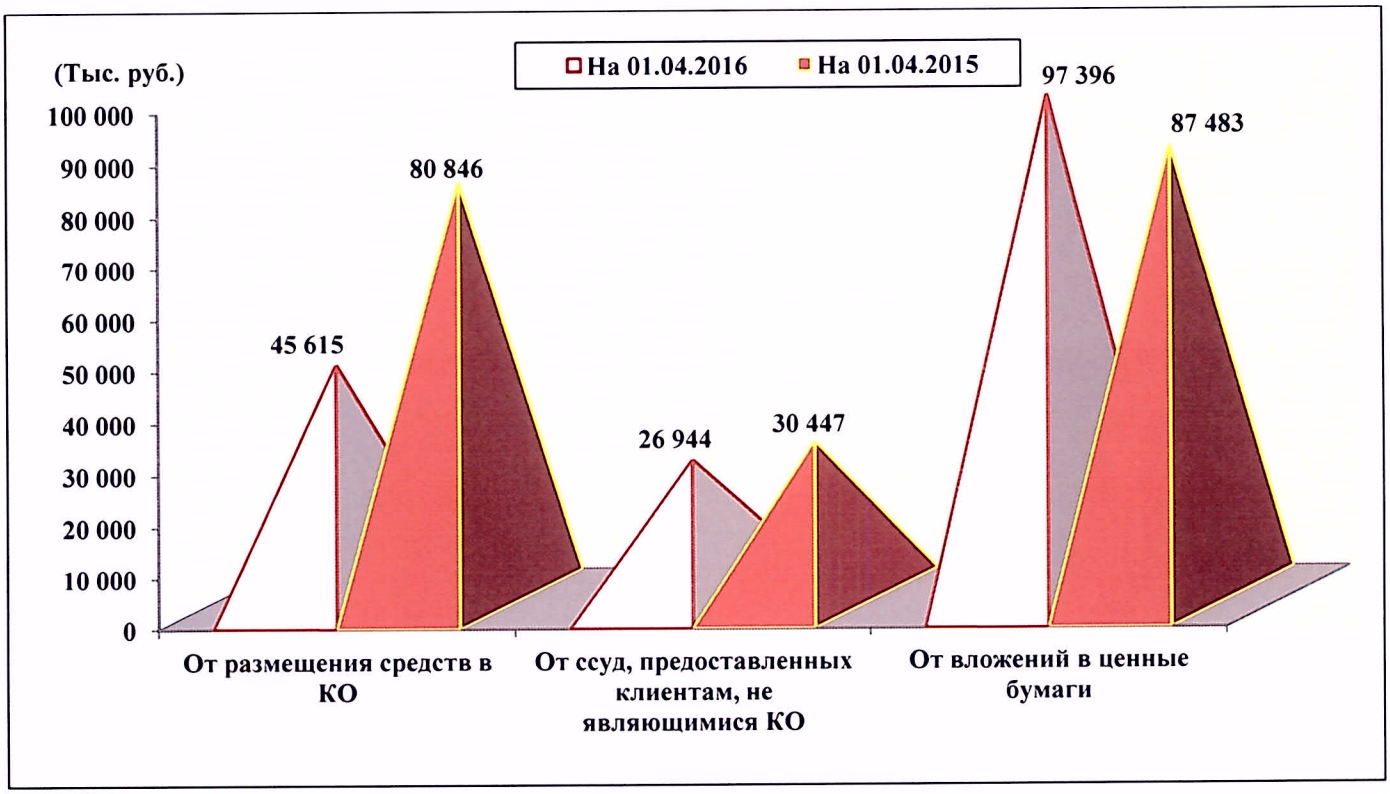

Диаграмма №14. Сравнение структуры процентных доходов Банка по итогам отчетного и предыдущего года.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.04.2016 года ссудная задолженность связанных с Банком лиц составляла **41.375 тыс. руб.,** под эту задолженность сформированы резервы в объеме **15.001 тыс. руб.**

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

Просроченные платежи по основному долгу отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2016 года связанным с Банком лицам были предоставлены гарантии в объеме **281.247 тыс. руб**. В 1-м квартале 2016 года связанные лица выплатили в пользу Банка **2.417 тыс. руб**. комиссий за предоставление банковских гарантий.

За 1-й квартал 2016 года со стороны связанных лиц в адрес Банка выплачено процентов по кредитам в объеме **1.882 тыс. руб.**

По состоянию на 01.04.2016 года остатки на депозитах связанных с Банком лиц составляли **1.975.397 тыс. руб.** За 1-й квартал 2016 года Банк выплатил связанным лицам проценты по депозитам в объеме **43.156 тыс. руб.**

Остатки на текущих счетах связанных с Банком лиц составили **1.248.232 тыс. руб.**

Председатель Правления **В.В. Орленко**

Главный бухгалтер **Л.В. Марамзина**