

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской  
отчетности  
РНКБ Банк (ПАО)

за 2015 год

**ООО «Интерком-Аудит БКР»**

---

125040, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: [info@intercom-audit.ru](mailto:info@intercom-audit.ru)  
[www.intercom-audit.ru](http://www.intercom-audit.ru)

Акционерам РНКБ Банк (ПАО)

### Аудируемое лицо:

<b>Полное наименование:</b>	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество)
<b>Сокращенное наименование:</b>	РНКБ Банк (ПАО)
<b>Наименование на английском языке:</b>	Russian National Commercial Bank
<b>Место нахождения:</b>	Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34
<b>Государственный регистрационный номер (ОГРН):</b>	1027700381290

### Аудиторская организация:

<b>Наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
<b>Место нахождения:</b>	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
<b>Государственный регистрационный номер (ОГРН):</b>	1067746150251
<b>Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:</b>	СРО НП «Аудиторская палата России»
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):</b>	11501020787

### **Заключение о годовой бухгалтерской отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности РНКБ Банк (ПАО) (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
  - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

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

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

## Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность РНКБ Банк (ПАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности"**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения Управления рисков, мониторинга и проблемной задолженности Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

б) действующие по состоянию на 01.01.2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными,



операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями рекомендациями Банка России.

в) в Банке по состоянию на 01.01.2016 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями Управления рисков, мониторинга и проблемной задолженности Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 01.01.2016 Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением рисков, мониторинга и проблемной задолженности Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

По результатам проведенных процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКБ Банк (ПАО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, за исключением организации внутреннего контроля и системы управления рисками в части управления кредитным риском, что повлекло досоздание в 2016 году резерва на возможные потери в размере 597 025 тыс. руб. по ссудам и прочим активам, отраженным в бухгалтерском балансе на 01.01.2016 г.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 10.2.2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 г.:

По требованию Регулятора Банком в 1-м квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 382 941 тыс. руб. и резервы на возможные потери в размере 214 084 тыс. руб., что не привело к нарушению обязательных нормативов или снижению капитала Банка ниже минимальную

установленного размера. По мнению руководства Банка, данное событие не оказало существенного влияния на допущение о непрерывности деятельности Банка.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций  
ООО «Интерком-Аудит БКР»  
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от  
15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

**28 марта 2016 г.**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
35	09610705	1354

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная им. 60-летия СССР, д.34

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	11110488	4983720
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.2	945066	904545
2.1	Обязательные резервы	5.2	248962	251104
3	Средства в кредитных организациях	5.3	2898114	2224273
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	908	593
5	Чистая ссудная задолженность	5.5	46516975	13801175
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.6	308997	188
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.7	308778	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.8	6247043	5659099
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	10014
9	Отложенный налоговый актив		449755	329261
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	2367998	1922282
11	Прочие активы	5.10	1419040	717883
12	<b>Всего активов</b>		<b>72264284</b>	<b>30553033</b>
<b>II. ПАСИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	1411000	1302000
14	Средства кредитных организаций	5.12	594570	293410
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.13	49664344	24950233
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.14	30381083	17489171
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.15	41387	4397
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		28052	18699
20	Прочие обязательства	5.16	348043	1143872
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	13381	16077
22	<b>Всего обязательств</b>		<b>52100777</b>	<b>27726688</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.17	17650972	320972
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		48146	48146
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		54247	54247
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2402980	863342
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7162	1533638
31	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>20163507</b>	<b>2528345</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.18	3246700	3002900
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.18	7037440	32846
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. президента

Барсов А.А.

Главный бухгалтер

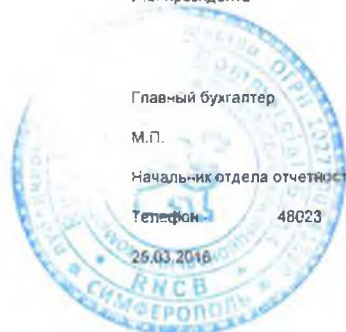
Шер Т.А.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Чугунов А.Н.

Телефон 48023





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
35	09610705	1354

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)

Почтовый адрес 295000, Республика Крым, Симферополь, ул. Набережная им. 60-летия СССР, д.34

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

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		4311341	788792
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	2054094	483566
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2	1903988	171112
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.3	353259	134111
2	Процентные расходы, всего, в том числе		1415501	407284
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.4	209909	81779
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.5	1204294	325503
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1298	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2895840	381508
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:	4	-247413	-211509
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	-10435	-1444
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2648427	169999
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1763	95035
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	14066
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	-231631	691361
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1000620	-442245
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.7	1134289	477907
13	Комиссионные расходы	6.8	146106	124929
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4	-10772	-18415
17	Прочие операционные доходы	6.9	540509	3332869
18	Чистые доходы (расходы)		4937099	4195648
19	Операционные расходы	6.10	4692378	2744530
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		244721	1451118
21	Возмещение (расход) по налогам	6.11	237559	-8520
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		7162	1539638
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7162	1539638

И.о. президента

Барсов А.А.

Главный бухгалтер

Шер Т.А.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Чугунов А.Н.

Телефон 48023

25.03.2016





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
35	09610705	1354

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная им. 60-летия СССР, д.34

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	20272748	17261862	3010885
1.1	Источники базового капитала:		20102092	18869640	1232452
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		17650972	17330000	320972
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		17650972	17330000	320972
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		48146	0	48146
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2402974	1539640	863334
1.1.4.1	прошлых лет		2402974	1539640	863334
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		632885	570371	62514
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		168681	106167	62514
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		278954	278954	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		278954	278954	0

Информация

X

1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		185250	185250	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		19469207	18299269	1169938
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		185250	185250	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		19469207	18299257	1169938
1.8	Источники дополнительного капитала:		803541	-1037406	1840947
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	-1380906	1380906
1.8.3.1	текущего года		0	-1380906	1380906
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		743500	343500	400000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0

1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		60041	0	60041
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала.				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		803541	-1037406	1840947
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		39525856	27267819	12258037
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		39525856	27267819	12258037
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		39585897	27268819	12317078
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		49,3	X	9,5
3.2	Достаточность основного капитала		49,3	X	9,5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		51,2	X	24,4

ИТБЕРКОМ  
ДИТ  
АУДИТОРСКИХ  
ОБЩЕСТВ С  
ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

И



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	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		67572899	67266845	22540951	27406389	27325819	9700184
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	7.1	29315443	29314116	0	11138045	11137045	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		23047514	23047514	0	5888291	5888291	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		270518	269191	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", 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:		19119017	19108546	3821709	7792413	7792413	1558483
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ 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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		55818	55818	11164	48232	48232	9646
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		249882	249882	124941	509319	509319	254660
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

ИНТЕРИТЕЛ

Для автоматического

ПРОМ

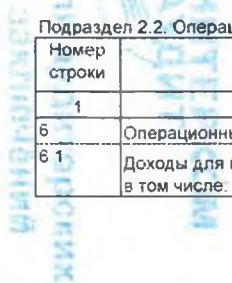
12

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг 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 процентов, всего, из них:		18888557	18594301	18594301	7966612	7887042	7887042
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам		5981613	5891384	5891384	1471258	1442294	1442294
1.4.2	кредитные требования к физическим лицам		5919889	5794062	5794062	1442577	1420658	1420658
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:		416604	416341	119608	1490576	1490576	74529
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		91791	91601	64121	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		303852	303852	45043	1490576	1490576	74529
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4201633	3997304	6055365	1289881	1130156	1557644
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	237376	235002	258502
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		81082	73454	95490	220846	217944	283327
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4046451	3849750	5774625	831659	677210	1015815
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		74100	74100	185250	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	409402	400120	440132
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	409402	400120	440132
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		8348990	8335610	7033470	1119411	1103334	26897
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		7037440	7031671	7031671	32846	26897	26897
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		8997	8997	1799			
4.4	по финансовым инструментам без риска		1302553	1294942	0	1086565	1076437	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		

Подраздел 2.2. Операционный риск

руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		260256	42244
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1735041	281623



6.1.1	чистые процентные доходы		203725	141236
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1531316	140387
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		591873	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск		591873	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	данные на начало отчетного год
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4	523039	258185	264854
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4	477898	247413	230485
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4	31760	13468	18292
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4	13381	-2696	16077
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		19469195	19770378	19799036	2619075
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		78480641	63743521	52745986	36906451
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		24,8	31,0	37,5	7,1

ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ИУ



Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>2051315</u> , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>1728726</u>
1.2. изменения качества ссуд	<u>217770</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>
1.4. иных причин	<u>104819</u>
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>1803902</u> , в том числе вследствие:
2.1 списания безнадежных ссуд	<u>0</u>
2.2 погашения ссуд	<u>1040630</u>
2.3 изменения качества ссуд	<u>632681</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u>
2.5 иных причин	<u>130591</u>

И.о. президента

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон 48023

25.03.2016



Барсов А.А.

Шер Т.А.

Чугунов А.Н.



15

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
35	09610705	1354

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

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная им. 60-летия СССР, д. 34

формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				в процентах			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	49.3		9.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	49.3		9.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	51.2		24.4	
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)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	15	41.8		51	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50	128.8		104.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	8	120	28.9		29.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 23.3 минимальное 0.3	максимальное 16.7 минимальное 0		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	65		144.2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.4		0.9	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.6		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
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)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

идея 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		72264284
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		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7162965
7	Прочие поправки		946808
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		78480641

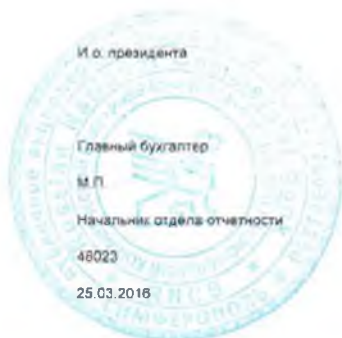
## Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		71671807
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		353931
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		71317878
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0

ИНТЕРКОМ  
АУДИТДля аудиторских  
заключений

16

6	Поправка на размер номинальной суммы представленного 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
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		8335610
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1172645
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		7162965
Капитал и риски			
20	Основной капитал		19469195
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		78480641
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строке 21), процент	8	24,8




Барсов А.А.

Шер Т.А.

Чугунов А.Н.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
35	09610705	1354

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество), РНКБ Банк (ПАО)Почтовый адрес 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная им. 60-летия СССР, д. 34Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный 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		-1110406	2384899
1.1.1	проценты полученные	9	4063077	787140
1.1.2	проценты уплаченные	9	-1336133	-371235
1.1.3	комиссии полученные	9	1122727	473909
1.1.4	комиссии уплаченные	9	-157466	-113527
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1548	94828
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	14066
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-231631	691361
1.1.8	прочие операционные доходы		526802	3312559
1.1.9	операционные расходы		-4763227	-2280767
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-336103	-223435
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе		-8220187	12801943
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2142	-231480
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	25367
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-32952616	-12465733
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2610276	-8097
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		109000	1302000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		301154	287957
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		23677670	23232697
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		36990	4237
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3215749	654995
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9	-9330593	15186842
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"		-308786	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	-4063143	-7810814
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	3554167	2228707
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	-572349	-2069751
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11643	351
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-1378468	-7651507
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		17330000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		17330000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		222333	188626
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		6843272	7723961
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7851434	137473
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	14704706	7851434

И.о. президента

Барсов А.А.

Главный бухгалтер

Шер Т.А.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Чугунов А.Н.

Телефон 48023

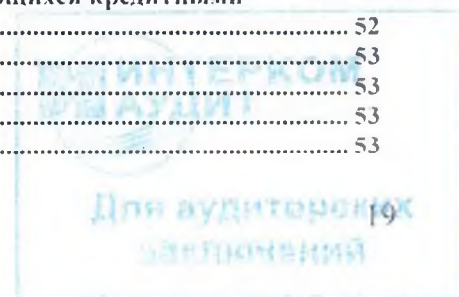
25.03.2015



18

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**РНКБ Банк (ПАО) за 2016 год**  
**Содержание**

1. Общая информация .....	21
1.1. Введение .....	21
1.2. Основные реквизиты .....	21
1.3. Сведения о лицензиях .....	21
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации .....	22
1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях .....	22
1.6. Краткая характеристика деятельности .....	24
1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	24
1.6.2. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц .....	26
1.6.3. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания .....	26
1.6.4. Основные операции на финансовых рынках: .....	27
1.6.5. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат: .....	28
1.6.6. Перспективы развития .....	28
1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях .....	29
1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы .....	30
1.9. Руководство Банка .....	30
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами .....	30
3. Краткий обзор принципов лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....	33
3.1. События после отчетной даты .....	35
4. Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения .....	37
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806) .....	38
5.1. Денежные средства .....	38
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации .....	38
5.3. Средства в кредитных организациях .....	38
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	38
5.4.1 Производные финансовые инструменты .....	39
5.5. Чистая ссудная задолженность .....	39
5.5.1. Информация о сделках по уступке активов .....	41
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	41
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	41
5.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	42
5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	43
5.10. Прочие активы .....	46
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ .....	47
5.12. Средства кредитных организаций .....	47
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	47
5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей .....	47
5.15. Выпущенные долговые обязательства .....	47
5.16. Прочие обязательства .....	48
5.17. Средства акционеров (участников) .....	49
5.18. Внебалансовые обязательства .....	50
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807) .....	51
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях .....	51
6.2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями .....	51
6.3 Процентные доходы от вложений в ценные бумаги .....	52
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций .....	52
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	52
6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	53
6.7. Комиссионные доходы .....	53
6.8. Комиссионные расходы .....	53
6.9. Прочие операционные доходы .....	53



6.10. Операционные расходы.....	54
6.10.1. Информация о вознаграждении работникам .....	54
6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов .....	58
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808) .....	58
7.1. Политика и процедуры управления капиталом.....	59
7.1.1. Дивиденды .....	60
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813) .....	61
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	61
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления капиталом .....	62
10.1. Система управления рисками .....	62
10.2. Кредитный риск.....	63
10.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований.....	64
10.2.2. Информация о качестве активов.....	64
10.3. Операционный риск.....	69
10.4. Страновой риск.....	70
10.5. Риск ликвидности.....	71
10.6. Правовой риск.....	71
10.7. Риск потери деловой репутации .....	72
10.8. Рыночный риск.....	72
10.8.1. Управление валютным риском.....	73
10.8.2. Фондовый риск .....	76
10.8.3. Риск инвестиций в долговые инструменты.....	77
10.8.4. Процентный риск банковского портфеля .....	77
11. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	78



## 1. Общая информация

### 1.1. Введение

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год включает:

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

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

### 1.2. Основные реквизиты

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

Сокращенное наименование: РНКБ Банк (ПАО).

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

Регистрационный номер, присвоенный Центральным банком России: – 1354.

Дата государственной регистрации Банка: 27 мая 1998 года

### 1.3. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2016г.:

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление операций с драгоценными
------------------------------------	---

Для аудиторских  
заключений 21



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

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

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

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

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

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

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

В течение 2015 года произошли следующие существенные события.

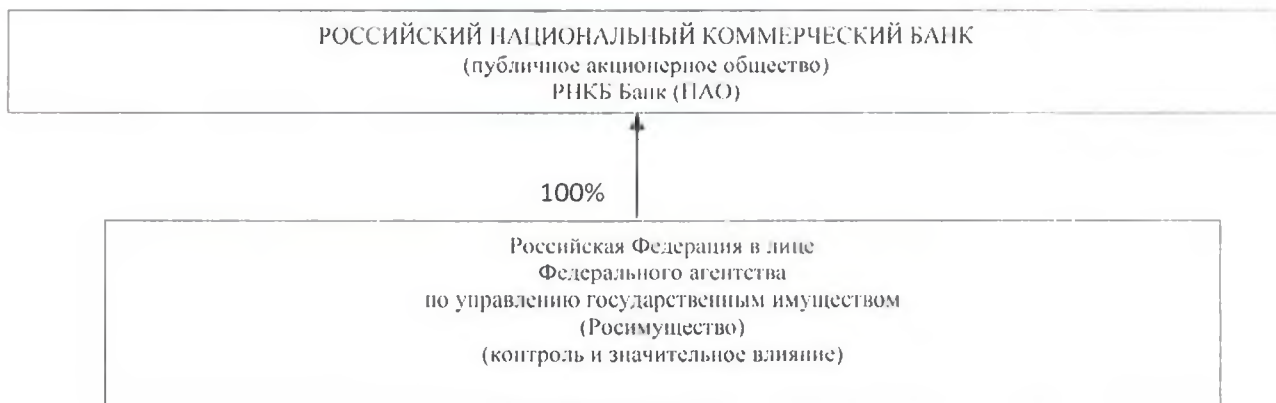
В мае 2015 года зарегистрирован Устав Банка в новой редакции, согласно которому организационно-правовая форма была приведена в соответствии с действующим законодательством - публичное акционерное общество и изменен адрес места нахождения Банка - Республика Крым, г.Симферополь.



В июне 2015 года Банком России был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, в результате которого размер уставного капитала Банка увеличился и составил 17 650 972 380 руб. Более подробное описание приводится в пункте «Средства акционеров (участников)».

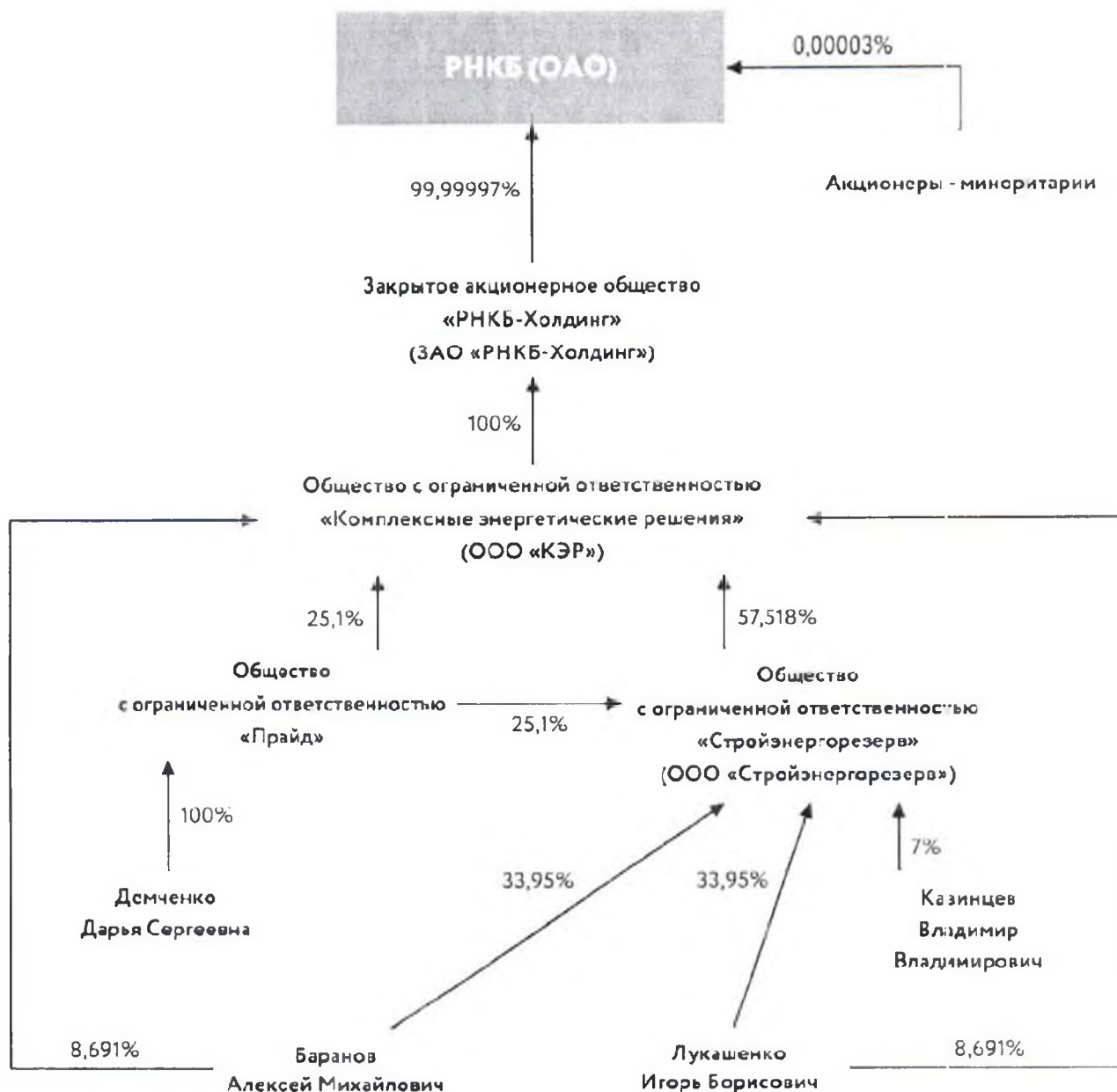
30.12.2015 года владельцем 100% акций РНКБ Банк (ПАО) стала Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Ниже представлена схема взаимосвязей Банка по состоянию на 01.01.2016



По состоянию на 01.01.2015 г. 99,99997% акций Банка принадлежит ЗАО «РНКБ-Холдинг», и 0,00003% - акционерам – миноритариям. Ниже представлена схема взаимосвязей Банка:





## 1.6. Краткая характеристика деятельности

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

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

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали снижение цен на нефть, продолжение действия экономических санкций со стороны ЕС и США, сохранение тенденции к снижению инвестиционной активности, а также отток капитала, усилившийся, в том числе ввиду погашения значительного объема внешнего долга. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в т.ч. России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в-частности, поддержку банкам в 2015г. оказало снижение ключевой процентной ставки (в целом ставка снижалась за год 5 раз) с 17% (декабрь 2014г.) до 11%



(август 2015г.), что позволило банкам пополнить свои пассивы по приемлемым ставкам (в основном за счет вкладов физлиц), а также введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортерами валютной выручки. По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 г. официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, курс евро к рублю увеличился на 16,5% (аналогичные показатели за 2014 г. возросли на 72 и 52% соответственно).

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

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

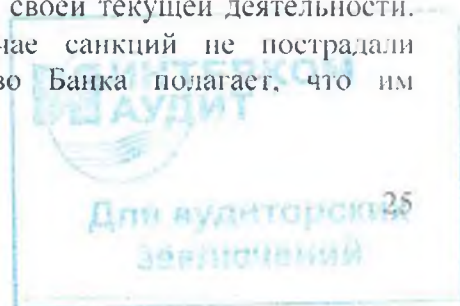
Количество действующих кредитных организаций за 2015 год сократилось на 101 (с 834 до 733) по данным Банка России представленным на официальном сайте: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010116.htm&pid=lic&sid=itm\\_3982](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010116.htm&pid=lic&sid=it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

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

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

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

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





предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

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

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

По состоянию на 01.01.2016 года общее количество зарегистрированных клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 42 310, на отчетную дату открыто 78 799 счетов юридическим лицам и индивидуальными предпринимателями.

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

- Открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте,
- Банковские переводы в рублях и иностранной валюте, в том числе с использованием системы Банковских Электронных Срочных Платежей Центрального (БЭСП) Банка России.
- Конверсионные операции,
- Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент».
- обеспечение безопасных расчетов по системам Дистанционного банковского обслуживания посредством СМС и телефонного подтверждения.
- Система управления контролирующей компанией расчетов группы подконтрольных предприятий – «Центр финансового контроля»
- прием выручки на расчетный счет корпоративных клиентов с помощью банкоматов с функцией cash-in.
- системы уведомления Клиентов об операциях по расчетным счетам посредством СМС – уведомлений.
- Операции с наличными денежными средствами.
- Инкассация и доставка наличных денежных средств
- Обслуживание с помощью Корпоративных карт;
- Осуществляет прием вкладов юридических лиц по линейке депозитных продуктов;
- Осуществляет кредитование субъектов малого и среднего бизнеса по различным программам, в том числе в рамках сотрудничества с Агентством кредитных гарантий;
- Осуществляет документарные операции - аккредитивные и гарантийные;
- Зарплатные проекты;
- Договорной прием платежей;
- Эквайринг.

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

По состоянию на 01.01.2016 года открыто, 1 808 031 счетов физическим лицам в т.ч.:

- Текущие счета физических лиц – 513 088 шт.
- Депозиты физических лиц – 73 275 шт. (действующие на 01.01.2016г.)
- З/п карты – 442 938 шт.
- Пенсионные/социальные карты – 592 846 шт.
- Дебетовые карты – 185 884 шт.

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

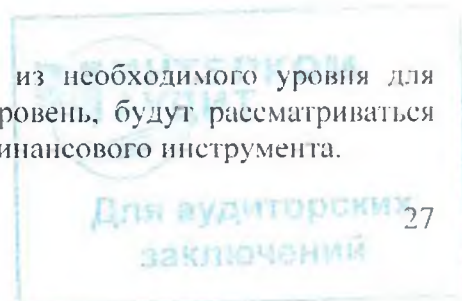
В рамках обеспечения банковскими услугами населения Банк:



- заключает прямые договоры с муниципальными структурами и предприятиями по приему платежей населения за коммунальные, образовательные и другие виды услуг;
- осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт платежной системы ПРО100, заключает договоры с торговыми точками на эквайринг;
- осуществляет потребительское кредитование населения;
- осуществляет прием переводов физических лиц;
- осуществляет прием вкладов от физических лиц;
- предоставляет в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения драгоценностей, наличных денежных средств, антиквариата, ценных бумаг, конфиденциальных документов и других ценностей;
- осуществляет выдачу пластиковых карт пенсионерам для зачисления пенсионных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления социальных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления заработных плат сотрудников предприятий;
- предоставляет возможности осуществления широкого перечня банковских операций в дистанционных каналах (интернет банк, мобильное приложение, сеть банкоматов, сеть терминалов самообслуживания);
- предоставляет частное банковское обслуживание для VIP клиентов;
- осуществляет валютно-обменные операции;
- ипотека в Крыму и г. Севастополе – возможность приобрести квартиры в Крыму для всех жителей РФ
- является уполномоченным банком ФГКУ «Росвоенипотека» по кредитованию участников накопительной–ипотечной системы для приобретения жилья на вторичном рынке в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе
- является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории КФО.
- для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей — клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и действующих на территории КФО, в соответствии с законом создан АНО «Фонд защиты вкладчиков». В случае прекращения деятельности структурного подразделения банка Фонд приобретает права (требования) по вкладам и осуществляет компенсационные выплаты. РНКБ является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам по состоянию на 01.01.2016г. составила более 23 640 159 тыс. руб.
- РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (Республика Крым, г. Симферополь) аккредитован АСВ и участвует в конкурсах по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам по состоянию на 01.01.2016г. составила более 1 648 154 тыс. руб.

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

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



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

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

В 2015 году прибыль Банка составила 7 162 тыс.рублей. Чистые процентные доходы составили 2 985 840 тыс.рублей. В части процентных доходов основные статьи, формирующие финансовый результат: «процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» в сумме 2 054 094 тыс. рублей, «от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» 1 093 988 тыс. рублей. В части процентных расходов основной является статья «процентные расходы по привлеченным средствам клиентов не являющихся кредитными организациями» - 1 204 294 тыс. рублей. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 1 000 620 тыс. рублей (доходы от переоценки 15 956 055 тыс. руб., расходы – 14 955 435 тыс. руб.). Комиссионные доходы 1 134 289 тыс. руб.. Операционные расходы - 4 692 378 тыс. руб. Подробно содержание каждой статьи раскрыто в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)».

#### 1.6.6. Перспективы развития

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

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

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





## 1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01.01.2014 Банк состоял из единственного подразделения головного офиса в г. Москва, обособленные подразделения отсутствовали.

В связи с образованием в составе Российской Федерации Крымского федерального округа (КФО), включающего территорию Республики Крым и города федерального значения Севастополя и необходимостью обеспечения расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц на территории КФО Банк с марта 2014 года создает сеть структурных подразделений на указанной территории.

По состоянию на 01.01.2016 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 218 операционных офисов. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах и терминалах в разрезе субъектов КФО:

Наименование показателя	г. Москва	Республика Крым	г. Севастополь	г. Белгород	Всего
Количество структурных подразделений банка	1	166	51	0	218
Количество работающих банкоматов	2	569	143	0	714
Количество работающих POS-терминалов	3	3 899	1 503	1	5 406

По состоянию на 01.01.2015 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 246 операционных офисов. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах и терминалах в разрезе субъектов КФО:

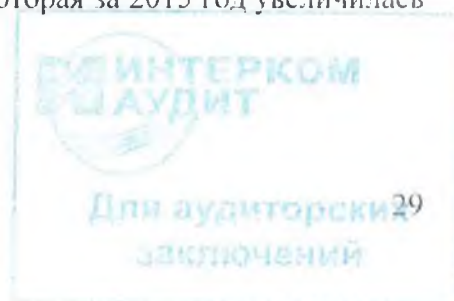
Наименование показателя	г. Москва	Республика Крым	г. Севастополь	Всего
Количество структурных подразделений банка	1	184	61	246
Количество работающих банкоматов	0	509	157	666
Количество работающих POS-терминалов	0	3 979	1 634	5 613

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В течение 2014 года в составе структуры Банка действовали 2 филиала на территории Республики Крым: Крымский филиал Российского национального коммерческого банка (ОАО), дата регистрации 28.03.2014 (уведомление о закрытии направлено в Главное управление Банка России по Центральному Федеральному округу 29.09.2014), Таврический филиал Российского национального коммерческого банка (ОАО), дата регистрации 04.04.2014 (уведомление о закрытии направлено в Главное управление Банка России по Центральному Федеральному округу 27.08.2014). По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 г. Банк не имеет филиалов.

В 2015г. Банк осуществлял мероприятия по оптимизации сети, в результате количество действующих операционных офисов сократилось на 28, и на 01.01.2016 сеть Банка представлена 218 внутренними структурными подразделениями (далее ВСП). Следующим этапом в оптимизации сети будет приведение ВСП к единому стандарту (формату).

С целью повышения качества обслуживания и доступности банковских продуктов Банк осуществлял мероприятия по расширению банкоматной сети, которая за 2015 год увеличилась на 48 шт., и на 01.01.2016 составила 714 банкоматов.





## 1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы

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

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

## 1.9. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Арефьев Руслан Георгиевич	0
Барсов Андрей Анатольевич	0
Сизов Сергей Александрович	0
Гостев Алексей Алексеевич	0
Пеньков Олег Николаевич	0
Председатель Совета директоров:	
Арефьев Руслан Георгиевич	0

Решением Общего собрания акционеров от 25.06.2015 г. действующий состав Совета директоров был переизбран на новый срок.

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

26.08.2015 г. в состав Правления вошел Вице-президент Чумаковский И.О.

10.09.2015 г. в состав Правления вошла Вице-президент Мохова Н.А.

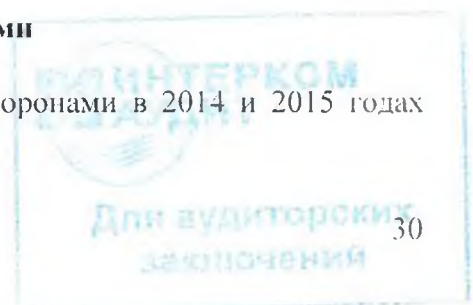
14.09.2015 г. в состав Правления вошел Вице-президент – Директор по корпоративному бизнесу Щербаков А.А.

14.09.2015 г. прекращены по собственному желанию полномочия члена Правления, Вице-президента – Директора по корпоративному бизнесу Потиевского А.М.

28.12.2015 г. прекращены по собственному желанию полномочия члена Правления, Вице-президента – Финансового директора Ратинского Михаила Сергеевича.

## 2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами

Основными видами операций, проводимых со связанными сторонами в 2014 и 2015 годах являлись – осуществление расчетов, предоставление кредитов.



В связи с тем, что в 2014 и 2015 годах полностью изменялся состав акционеров Банка, виды и объемы проводимых операций претерпели значительные изменения и мало сопоставимы.

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

- по остаткам по состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2016 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов за 2014 год и 2015 год, отраженных в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчетности 0409807 «Отчет и финансовых результатах» (публикуемая форма);
- объемах наиболее значимых операций.

Остатки по состоянию на 01 января 2015 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	в том числе:			Правление и Совет директоров
		РНКБ-Холдинг	ЗАО Система Проф	Другие связанные стороны	
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства в кредитных организациях	0				-
Чистая ссудная задолженность	207 969		191 825		16 144
Прочие активы	149			65	84
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	0			-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	433 291	90	419 656	13 545	
Вклады физических лиц	20 865				20 865

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

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

Объем предоставленных кредитов, в т.ч. межбанковских в 2014 и 2015 году характеризуется следующими данными:



Контрагент по сделке	Остаток задолженности на начало отчетного периода	Выдано кредитов	Погашено кредитов	Остаток задолженности на конец отчетного периода
<b>2014 год</b>				
ОАО «Банк Москвы»	217 000	5 766 247	5 983 247	0
ГУП РК «Вода Крыма»		1 305 107	1 305 107	0
ЗАО «Система Проф»	0	200 000	8 175	191 825
<b>2015 год</b>				
ЗАО «Система Проф»	191 825	0	25 205	-

На 01.01.2016 г. у компании ЗАО «Система Проф» имеется остаток задолженности, однако она уже не является связанным лицом.

Операции с ОАО «Банк Москвы» в 2014 году отражены только за период с 01/01/2014 по 26/03/2014, также за указанный период привлеченные средства от ОАО «Банк Москвы» составили 430 000 тыс. руб., возвращено 100 000 тыс. рублей.

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

Доходы/расходы за 2014 год по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Всего в том числе:	Банк Москвы	ГУП РК «Вода Крыма»	ЗАО «РНКБ-Холдинг»	ЗАО «Система Проф»	Другие связанные стороны	Правление и Совет директоров
Процентные доходы	47 142	1 980	35 989	0	9 077		96
Процентные расходы	-14 953	-1 228	0	0	-13 725		0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32 189	752	35 989	0	-4 648	0	96
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0		0	0	0		0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	32 189	752	35 989	0	-4 648	0	96
Комиссионные доходы	12		12	0	0		0
Комиссионные расходы	0		0	0	0		0
Прочие операционные доходы	25	25	0	0	0		0
Чистые доходы (расходы)	32 226	777	36 001	0	-4 648	0	96
Операционные расходы	-95 409						-95 409





Доходы/расходы за 2015 год по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

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

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

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

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

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

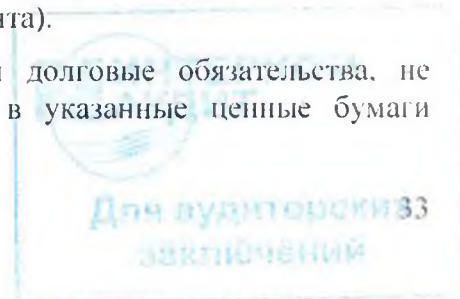
Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц.

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

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

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

Долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги





формируются (при наличии признаков обесценения) резервы на возможные потери. Для определения стоимости выбывающих ценных бумаг Банком применяется метод ФИФО.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

#### *Налог на прибыль*

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

#### **3.1. События после отчетной даты**





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

СПОД по доходам

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

СПОД по расходам

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

Операции СПОД были завершены Банком 01.02.2015.

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

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

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

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

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

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" в Учетную политику Банка на 2016 год внесены соответствующие изменения.

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





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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за отчетный год.

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

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера включают сформированные резервы по неиспользованным кредитным линиям в размере 5 895 тыс.руб. и резерв по выданным гарантиям – 5 769 тыс.руб., Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов – 1 717 тыс. руб..

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



Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Условные обяз-ва кредитного характера	Прочие активы
Сумма на начало года	34 930	18 979	127	15 397	0	427
Создано	1 260 556	977 182	0	0	218 081	69 342
Восстановлено	-1 030 632	-765 673	0	0	-202 004	-67 001
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0	
Сумма на отчетную дату	264 854	230 485	127	15 397	16 077	2 768

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

### 5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Наименование статьи	01.01.2016	На 01.01.2015
Денежные средства в операционной кассе	8 530 019	3 065 388
Денежные средства в банкоматах	2 577 585	1 915 859
Денежные средства в пути	0	0
Драгоценные металлы (золото)	2 884	2 473
<b>Всего</b>	<b>11 110 488</b>	<b>4 983 720</b>

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

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

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства на корреспондентском счете	688 064	653 441
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	248 962	251 104
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	8 040	0
<b>Всего</b>	<b>945 066</b>	<b>904 545</b>

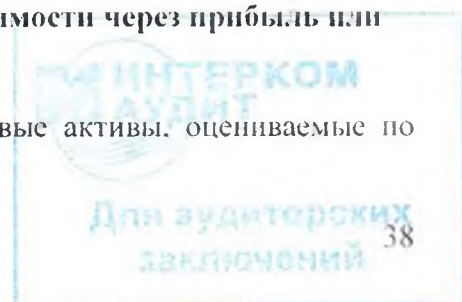
### 5.3. Средства в кредитных организациях

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

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	2 814 831	1 806 664
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	80 089	66 968
Средства в клиринговых организациях	3 197	350 645
Резервы	-3	-4
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>2 898 114</b>	<b>2 224 273</b>

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

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



Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Вложения в долговые обязательства:		
-кредитных организаций	0	0
- российских организаций	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги:		
- паи инвестиционных фондов	808	593
Долговые обязательства, не погашенные в срок:		
- российских организаций	15 397	15 397
Резервы на возможные потери	-15 397	-15 397
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>808</b>	<b>593</b>

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

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

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

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

#### 5.4.1 Производные финансовые инструменты

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

#### 5.5. Чистая ссудная задолженность

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





Категории заемщиков	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	6 656 333	14.17	1 905 571	13.58
1.1. кредиты юр. лиц	6 457 492	13.74	1 901 647	13.55
1.2. кредиты ИП	198 841	0.42	3 924	0.03
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	6 528 882	13.90	1 881 342	13.41
2.1. Ипотека	597 962	1.27	4 836	0.03
2.2. Автокредиты	0	0.00	0	0.00
2.3. Потребительские	5 930 920	12.62	1 876 506	13.37
3. Приобретенные права требования юридических лиц		0.00	0	0.00
4. Депозиты в Банке России	11 000 000	23.41	0	0.00
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты	13 700 729	29.16	6 200 563	44.19
6. Учетные векселя, в том числе:	8 782 912	18.69	2 897 492	20.65
6.1. кредитных организаций	7 889 922	16.79	2 171 373	15.48
6.2. юр.лиц	892 990	1.90	726 119	5.17
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	314 156	0.67	1 146 425	8.17
7.1. юр.лицам	13 501	0.03	6 494	0.05
7.2. в кредитных организациях	300 655	0.64	1 139 931	8.12
<b>Итого судная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>46 983 012</b>	<b>100</b>	<b>14 031 393</b>	<b>100</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-466 037</b>		<b>-230 218</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО чистая судная задолженность</b>	<b>46 516 975</b>		<b>13 801 175</b>	<b>-</b>

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

Наименование статьи	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Москва и Московская область	34 901 362	75.03	10 998 781	79.69
Санкт-Петербург	2 534 883	5.45	0	0
Крымский федеральный округ, в том числе:	8 667 807	18.61	3 032 612	21.97
Республика Крым	7 546 987	16.21	2 651 083	19.21
г.Севастополь	1 120 820	2.4	381 529	2.76
Прочие регионы	887 236	1.91	0	0
Резервы	-466 037	-1	-230 218	-1.66
<b>Итого</b>	<b>46 516 975</b>	<b>100</b>	<b>13 801 175</b>	<b>100</b>

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

Наименование статьи	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
<b>1. Кредиты юр. лиц и ИП в т. ч.:</b>	<b>6 656 333</b>	<b>100</b>	<b>1 905 571</b>	<b>100</b>
по видам деятельности:				
Добыча полезных ископаемых	0	0	140 200	7.36
Обработывающие производства	487 920	7.33	149 662	7.85
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	370 000	5.56	4 665	0.24
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	334 489	5.03	357 643	18.77
Строительство	16 161	0.24	89 257	4.68
Транспорт и связь	504 361	7.58	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 393 186	35.95	969 230	50.86
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	1 957 636	29.41	1 303	0.07
Прочие виды деятельности	592 580	8.9	193 611	10.17

Для аудиторских  
заключений

Объем и структура ссуд без учета резервов на возможные потери, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд в Банк по состоянию на 01.01.16 г. и на 01.01.15 г. представлены следующим образом:

Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
До востребования и на 1 день	729	0.00	1 140 508	8%
До 30 дней	26 506 944	56.42	8 258 015	59%
От 31 до 90 дней	8 112 678	17.27	1 415 730	10%
от 91 до 180 дней	1 158 082	2.46	335 420	2%
от 181 дня до 1 года	5 015 484	10.68	1 669 997	12%
Свыше 1 года	6 123 289	13.03	1 200 620	9%
с наступившими сроками погашения	65 806	0.14	11 103	0%
<b>Итого</b>	<b>46 983 012</b>	<b>100</b>	<b>14 031 393</b>	<b>100%</b>

### 5.5.1. Информация о сделках по уступке активов

В течение отчетного года Банк не проводил сделок по уступке прав требований, в том числе ипотечных активов и прав требований банковского торгового портфеля, соответственно, информация об ипотечных агентах и специализированных обществах отсутствует.

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

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

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Корпоративные акции российских компаний с номиналом в российских рублях:		
ЗАО «Сибирская межбанковская валютная биржа»	127	127
Средства, внесенные в уставный капитал организаций-нерезидентов, с номиналом в евро:		
SWIFT	219	188
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	308 785	0
Резервы	-134	-127
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>308 997</b>	<b>188</b>

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

### 5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование статьи	01.01.2016	01.01.2015
Акции ЗАО "Регистратор КРЦ"	189 750	0
Доля в уставном капитале ООО УК "Центр управления инвестициями"	119 000	0
Доля в уставном капитале ООО "ЦОР-корпоративные решения"	35	0
Резервы на возможные потери	-7	0
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>308 778</b>	<b>0</b>



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

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

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Долговые обязательства Российской Федерации	6 247 043	5 659 099
Муниципальные облигации	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>6 247 043</b>	<b>5 659 099</b>

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

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска	Срок погашения	Ставка купона (%)	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Государственные облигации:					
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS3W6	03.02.2027	8,15	133 734	132 762
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JRHZ1	03.06.2015	7,00	-	2 998 824
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JR7G1	20.01.2016	7,35	2 454 464	2 426 319
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JQYN4	15.07.2015	6,88	-	101 194
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS751	19.04.2017	7,40	29 333	-
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTW3	11.05.2016	6,00	2 096 690	-
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JQZ18	03.08.2016	6,90	1 532 822	-
<b>ИТОГО:</b>				<b>6 247 043</b>	<b>5 659 099</b>

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска	Рейтинги Fitch/Moody's	Даты рейтинга
Государственные облигации:			
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS3W6	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 03.12.2015
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JRHZ1	BBB-/Baa3	09.01.2015/ 16.01.2015
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JQYN4	BBB-/Baa3	09.01.2015/ 16.01.2015
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JR7G1	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 03.12.2015
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS751	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 03.12.2015
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTW3	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 03.12.2015
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JQZ18	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 03.12.2015

Переклассификация финансовых инструментов не производилась.





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

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

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2014 в тыс.руб	3 285	1	79 949	0	648	83 883
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2014г	20 632	15	79 949	0	648	101 244
Приобретение	1 378 759	0	11 455	1 115 774	542 242	3 048 230
Выбытие	-1 060	0	0	-973 339	-212 032	-1 186 431
Остаток на 01.01.2015г	1 398 331	15	91 404	142 435	330 858	1 963 043
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	17 347	14	0	0	0	17 361
Начисленная амортизация	24 299	1	0	0	0	24 300
Выбытие	-900					-900
Остаток на отчетную дату	40 746	15	0	0	0	40 761
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2015г</b>	<b>1 357 585</b>	<b>0</b>	<b>91 404</b>	<b>142 435</b>	<b>330 858</b>	<b>1 922 282</b>

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

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

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2015 в тыс.руб	1 357 585	0	91 404	142 435	330 858	1 922 282
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2015г	1 398 331	15	91 404	142 435	330 858	1 963 043
Всего прирост (Дт), в том числе:	343 911	0	17 587	569 855	240 424	1 171 777
Приобретение	342 118	0	0	567 935	238 332	1 148 385
Начисление	0	0	17 587	0	0	17 587
Корректировочные и исправительные обороты по Дт	1 793	0	0	1 920	2 092	5 805
Всего списание (Кт), в том числе:	-20 197	0	0	-344 486	-236 220	-600 903
Корректировочные и исправительные обороты по Кт	-1 793	0	0	-3 220	-2 947	-7 960
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	-340 647	-233 234	-573 881
Выбытие	-18 404	0	0	-619	-39	-19 062
<b>Остаток на 01.01.2016г</b>	<b>1 722 045</b>	<b>15</b>	<b>108 991</b>	<b>367 804</b>	<b>335 062</b>	<b>2 533 917</b>
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	342 118	0	0	225 988	-4 243	572 349
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2015 года	40 746	15	0	0	0	40 761

Начисленная амортизация	128 797	0	0	0	0	128 797
Корректировочные и исправительные обороты по Дт	230	0	0	0	0	230
Корректировочные и исправительные обороты по Кт	-230	0	0	0	0	-230
Выбытие	-3 639	0	0	0	0	-3 639
<b>Остаток на 01.01.2016 года</b>	<b>165 904</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>165 919</b>
Остаточная стоимость на 01.01.2016г	1 556 141	0	108 991	367 804	335 062	2 367 998

По состоянию на 01.01.2016 Банк не проводил переоценку основных средств. Последняя переоценка имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.01.2016, проводилась по состоянию на 01.01.1998. Следует отметить, что за 2014-2015г развитие сети структурных подразделений на территории КФО потребовало значительных вложений в имущественный комплекс, включая объекты движимого и недвижимого имущества, специальное банковское оборудование, компьютерную технику и материальные запасы, таким образом основная часть основных средств была приобретена в период с 2014-2015г.

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

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

Сведения об оценщике:

Оценочная компания, с которой у Оценщиков заключен трудовой договор	ООО «ВС-оценка» 119121, г.Москва, Ружейный пер., д.4 строение 5 ОГРН 1037700156735
ФИО оценщика	Попова Юлия Николаевна
Информация о членстве оценщиков в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» Номер по реестру 1320 от 07.05.2014г.
Методы оценки	Сравнительный подход с применением метода прямого сравнительного анализа продаж, основывающегося на рыночной информации с использованием реальных цен аналогов.



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

Сведения об оценщике:

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





## 5.10. Прочие активы

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

именование показателя	01.01.2016	До востребования и на 1 день	5 дней	10 дней	20 дней	30 дней	90 дней	180 дней	270 дней	1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы:</b>											
Процентные доходы накопленные	211 739	6409	0	0	103 566	14 452	21 790	0	0	65 522	0
Начисленные комиссионные доходы	16 579	0	0	0	0	16579	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	40 584	0	1 288	0	39 296	0	0	0	0	0	0
Требования по агентскому договору с АСВ	188 429	0	0	0	0	113411	75018	0	0	0	0
<b>Нефинансовые активы:</b>											
Расходы будущих периодов	283 674	259 278	0	1		362	19 475	1 746	2 032		780
Расчеты с работниками по подотчет-ным суммам	4 408	0	0	0	0	4408	0	0	0	0	0
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по операциям, в том числе:	565 685	0	0	0	0	1 030	300 000	67 542	0	197 014	99
резидентам	565 655	0	0	0	0	1000	300 000	67 542		197014	99
нерезидентам	30	0	0	0	0	30	0	0	0	0	0
Уплаченный налог на добавленную стоимость	121 766	0	0	0	0	121 766	0	0	0	0	0
Гарантийное обеспечение по договору ОАО	8 000	0	0	0	0	0	0	0	0	8000	0
Прочая дебиторская задолженность	6 263	1704	0	0	0	4559	0	0	0	0	0
Итого сумма резерва по прочим активам	-28 087	-1704	0	0	-8209	-18107	-67	0	0	0	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 419 040</b>	<b>265 687</b>	<b>1 288</b>	<b>1</b>	<b>134 653</b>	<b>258 460</b>	<b>416 216</b>	<b>69 288</b>	<b>2 032</b>	<b>270 536</b>	<b>879</b>

Наименование показателя	01.01.2015	До востребования и на 1 день	5 дней	10 дней	20 дней	30 дней	90 дней	180 дней	270 дней	1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы:</b>											
Процентные доходы накопленные	42 454	222	0	103	14 780	4 094	18 480	2 769	0	2 006	0
Начисленные комиссионные доходы	13 087	13 087	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Нефинансовые активы:</b>											
Расходы будущих периодов	152 785	3 353	0	0	0	928	2 350	35 947	0	0	110 207
Расчеты с работниками по подотчет-ным суммам	2 148	0	0	0	0	0	0	0	0	2 148	0
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по операциям, в том числе:	416 420	209 970	0	0	0	50 000	153 940	1 359	0	1 149	2
резидентам	409 425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
нерезидентам	6 995	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уплаченный налог на добавленную стоимость	89 439	0	0	0	0	89 439	0	0	0	0	0
Прочая дебиторская задолженность	4 581	4 581	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого сумма резерва по прочим активам	-3 031	-3 031	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>717 883</b>	<b>228 182</b>	<b>0</b>	<b>103</b>	<b>14 780</b>	<b>144 461</b>	<b>174 770</b>	<b>40 075</b>	<b>0</b>	<b>5 303</b>	<b>110 209</b>

Для аудиторских заключений

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

Наименование показателя	01.01.2016	01.04.2015
Привлеченные на срок от 8 до 30 дней	0	200 000
Привлеченные на срок от 31 до 90 дней	350 000	102 000
Привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	0	0
Привлеченные на срок от 181 дня до 1 год	1 061 000	1 000 000
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>1 411 000</b>	<b>1 302 000</b>

### 5.12. Средства кредитных организаций

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

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Привлеченные межбанковские кредиты	593 410	293 410
Обязательства по оплате приобретенных прав требования	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 160	
<b>Итого</b>	<b>594 570</b>	<b>293 410</b>

### 5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Средства юридических лиц, в том числе:	20 462 541	7 794 060
-средства на текущих и расчетных счетах	19 124 864	6 905 200
-срочные депозиты	1 337 677	488 860
-привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	0	400 000
Средства физических лиц и ИП, в том числе:	29 201 803	17 156 154
-средства на текущих счетах	14 246 071	6 570 710
-срочные депозиты	14 955 732	10 585 444
Средства в расчетах	0	19
<b>Итого</b>	<b>49 664 344</b>	<b>24 950 233</b>

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

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Текущие счета	14 110 769	6 427 785
Депозиты до востребования	131 774	138 991
Срочные депозиты	14 969 049	10 588 062
Средства физических лиц индивидуальных предпринимателей	1 169 491	334 333
<b>Итого вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>30 381 083</b>	<b>17 489 171</b>

### 5.15. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Беспроцентные векселя	41 386	4 396
Депозитные сертификаты	1	1
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>41 387</b>	<b>4 397</b>



## 5.16. Прочие обязательства

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

Наименование статьи	01.01.2016	на 1 день	5 дней	10 дней	20 дней	30 дней	90 дней	180 дней	270 дней	1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые обязательства</b>											
Начисленные проценты по привлеченным средствам	115 437	12 453	9 071	11 975	21 459	8 131	16 556	4 201	370	0	31 221
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	3 481	0	0	0	3 481	0	0	0	0	0	0
<b>Нефинансовые обязательства</b>											
Кредиторская задолженность	168 551	0	0	0	168 551	0	0	0	0	0	0
Обязательства по уплате налогов	8 226	0	0	0	0	3 411	4 815	0	0	0	0
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хоз. деятельности, в том числе:	16 108	0	0	0	468	63	2 207	3 076	0	0	10 294
-резидентам	5 814	0	0	0	468	63	2 207	3 076	0	0	0
-нерезидентам	10 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 294
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Полученный налог на добавленную стоимость	9 723	0	0	0	0	3 193	6 386	144	0	0	0
Прочие обязательства	26 517	0	0	0	26 517	0	0	0	0	0	0
Резервы предстоящих расходов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>348 043</b>	<b>12 453</b>	<b>9 071</b>	<b>11 975</b>	<b>220 476</b>	<b>14 798</b>	<b>29 964</b>	<b>7 421</b>	<b>370</b>	<b>0</b>	<b>41 515</b>

Наименование статьи	01.01.2015	и на 1 день	5 дней	10 дней	20 дней	30 дней	90 дней	180 дней	270 дней	1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые обязательства</b>											
Начисленные проценты по привлеченным средствам	36 069	2 208	5 455	6 637	10 162	3 676	6 79	3 935	137	3 028	152
Средства в расчетах	5 147	5 147	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Нефинансовые обязательства</b>											
Кредиторская задолженность	818 667	818 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по уплате налогов	8 284	0	0	0	0	6 825	1 459	0	0	0	0
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хоз. деятельности, в том числе:	89 217	8 452	3	0	870	3 819	0	0	0	0	0
-резидентам	84 929	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-нерезидентам	4 288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Полученный налог на добавленную стоимость	18 135	0	0	0	0	5 911	11 623	601	0	0	0
Прочие обязательства	36 192	36 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы предстоящих расходов	132 154	0	0	0	0	0	132 154	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 143 872</b>	<b>946 746</b>	<b>5 458</b>	<b>6 637</b>	<b>11 032</b>	<b>20 231</b>	<b>145 915</b>	<b>4 536</b>	<b>137</b>	<b>3 028</b>	<b>152</b>

Проероченная кредиторская задолженность отсутствует.



## 5.17. Средства акционеров (участников)

На 01.01.2016 уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

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

На 01.01.2015 года уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемую как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течении отчетного периода.

Наименование показателя	2015 год	2014 год
Прибыль (тыс. руб.)	7 162	1 539 638
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	1 765 097 238	32 097 238
Базовая прибыль на акцию (руб.)	0.004	47.97

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



## 5.18. Внебалансовые обязательства

На 01.01.2016 внебалансовые обязательства:

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

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

На 01.01.2015 внебалансовые обязательства:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 086 565	73 735	1 012 830	0	0	0

со сроком более 1 года	43 657	42 657	1 000	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	32 846	0	954	31 892	0	0
Обязательства по поставке денежных средств	1 916 335	1 916 335				
<b>Итого</b>	<b>3 035 746</b>	<b>1 990 070</b>	<b>1 013 784</b>	<b>31 892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	10 128	10 128	0	0	0
со сроком более 1 года	10	10	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	5 949	48	5 901	0	0
Обязательства по поставке денежных средств					
<b>Итого резервы по внебалансовым обязательствам</b>	<b>16 077</b>	<b>10 176</b>	<b>5 901</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
По предоставленным кредитам кредитным организациям	1 214 578	64 300
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	0	21 001
По денежным средствам на счетах кредитных организаций	902	472
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	2	48
По депозитам размещенным в Банке России	495 280	294 104
По депозитам размещенным в кредитных организациях	12	8
По учтенным векселям кредитных организаций	343 320	103 636
<b>Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>2 054 094</b>	<b>483 569</b>

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

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	86 573	85 728
Негосударственным финансовым организациям	20 894	0
Негосударственным коммерческим организациям	589 609	24 710
Индивидуальным предпринимателям	17 772	123
Гражданам (физическим лицам)	957 972	53 634
Векселям прочих резидентов	168 196	5 542
От погашения и реализации приобретенных прав требования	0	1 058
Доходы от операций открытия и ведения ссудных счетов	56 362	282
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	6 610	35
<b>Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 903 988</b>	<b>171 112</b>





### 6.3 Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Российской Федерации	353 259	133 599
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	233
Кредитных организаций	0	0
Прочие долговые обязательства	0	279
<b>Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>	<b>353 259</b>	<b>134 111</b>

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

Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2015
По полученным средствам от Банка России	68 875	65 348
По полученным кредитам от кредитных организаций	59 327	16 431
По депозитам кредитных организаций	63 214	0
По депозитам Банка России	18 493	0
<b>Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>209 909</b>	<b>81 779</b>

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

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Других кредиторов	41	0
Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	29 737	0
По денежным средствам на банковских счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	2 299	5
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	2 891	0
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	94	0
Индивидуальных предпринимателей	222	0
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	9 519	94
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	818	3
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	2 180	12
По депозитам негосударственных финансовых организаций	12 362	22
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	61 852	2 535
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	1 803	594
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	27 671	13 725
По денежным средствам на счетах граждан Российской Федерации	188 225	28 394
По депозитам граждан Российской Федерации	852 209	278 018
По депозитам нерезидентов	11 822	2 100
Текущие счета граждан Российской Федерации	299	1
По депозитам финансовых организаций находящихся в федеральной собственности	241	0
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	4	0
Негосударственных финансовых организаций	5	0
<b>Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 204 294</b>	<b>325 503</b>

## 6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	6 955 014	1 966 349
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-7 186 645	-1 274 988
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>-231 631</b>	<b>691 361</b>

## 6.7. Комиссионные доходы

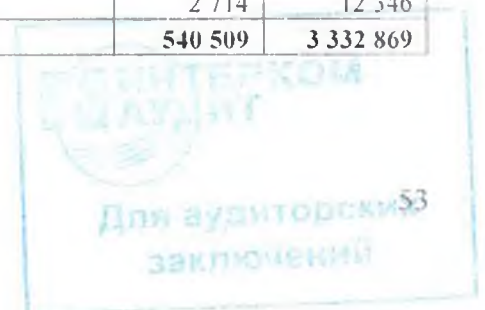
Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	971 901	424 044
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	11 507	29 139
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	32 399	744
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	985	0
За проведение операций с валютными ценностями	849	283
По другим операциям	116 648	23 697
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 134 289</b>	<b>477 907</b>

## 6.8. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	50 057	70 138
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	80 412	42 240
За проведение операций с валютными ценностями	13 951	11 419
По другим операциям	1 686	1 132
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>146 106</b>	<b>124 929</b>

## 6.9. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	618
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	9 202	3 005
От оказания консультационных и информационных услуг	83 408	14 710
Драгоценных металлов	4 360	2 374
От сдачи имущества в аренду	2 771	217
От выбытия (реализации) имущества	4 187	331
Прочие операционные доходы	34 051	23 475
По другим банковским операциям и сделкам	2 448	13
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	486	355
От приходавания излишков денежной наличности	3 381	247
От изменения текущей справедливой стоимости недвижимости	17 587	0
От приема платежей по программам экспресс- страхования	12 279	0
Вознаграждение за осуществление компенсационных выплат	23 635	275 178
Финансовая помощь	340 000	3 000 000
Другие доходы	2 714	12 346
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>540 509</b>	<b>3 332 869</b>



## 6.10. Операционные расходы

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
По операциям с драгоценными металлами	3 950	1 548
Прочие операционные расходы	419 450	61 127
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 718 224	1 093 931
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	452 485	300 935
Другие расходы на содержание персонала	10 908	1 144
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам	128 797	24 301
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	44 224	24 563
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	338 124	121 904
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	563 080	377 852
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	83 567	8 090
По списанию стоимости материальных запасов	209 654	168 493
По выбытию (реализации) имущества	7 967	7 876
Подготовка и переподготовка кадров	731	225
Служебные командировки	32 043	13 976
Охрана	172 480	145 671
Реклама	34 916	32 955
Представительские расходы	922	109
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	83 012	78 212
Судебные и арбитражные издержки	2	0
Аудит	715	1 137
Страхование	171 249	57 587
Другие организационные и управленческие расходы	162 899	215 931
Публикация отчетности	0	0
По прочим (хозяйственным) операциям	49 024	3 473
Платежи в возмещение причиненных убытков	2 032	185
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	324	5
От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	0	1
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	576	3 147
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	1 023	152
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>4 692 378</b>	<b>2 744 530</b>

### 6.10.1. Информация о вознаграждении работникам

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

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

Расходы Банка на оплату труда работникам (включая премии и компенсации) с 01.01.2015 по 31.12.2015 г. составили 1 729 132 тыс. руб.

Значительный рост расходов на оплату труда обусловлен увеличением численности персонала в связи с развитием сети структурных подразделений Банка на территории КФО. Численность работников списочного состава на 01.01.2016 – 2 994 человек, по состоянию на 01.01.2015 – 2 852 человека.



## Информация о расходах на содержание персонала

Наименование статьи	За 2015 год
Расходы на заработную плату	1 296 269
Премии	295 477
Расходы на выплату компенсации за неиспользованный отпуск	20 311
Расходы на оплату очередных отпусков работников	95 184
Расходы на выплату по согласованию сторон в рублях	8 108
Расходы на выплату по договорам ГПХ	2 232
Другие расходы на содержание персонала	10 908
Компенсации работникам кроме зарплаты	643
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>1 729 132</b>
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	<b>452 485</b>

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

Наименование статьи	2015 год	2014 год
Расходы на заработную плату и премии	138 302	83 807
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	21 993	11 602
Расходы на обучение	0	0
Прочие выплаты персоналу	0	0
<b>Итого расходы на содержание управленческого персонала</b>	<b>160 295</b>	<b>95 409</b>

Доля выплат указанному выше управленческому составу в общем объеме оплаты труда в отчетном периоде составило 9,27% от общего объема расходов на оплату труда.

Ниже изложены порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

В 2015 году функции по мониторингу и контролю системы оплаты труда осуществлялись Правлением Банка. К компетенции Правления Банка относится: утверждение системы мотивации подразделений (подходы, принципы расчета вознаграждений, ключевые показатели эффективности, цели МВО, установление процента премирования, принятие решений о выплате премий по результатам текущей деятельности), решение вопросов увеличения численности подразделений, согласование принципов и подходов изменения окладов по должностям.

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

*Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).*

В 2015 году проводилась выплата квартальной премии членам Правления Банка. Основными критериями для оценки результатов работы членов Правления Банка (ключевые показатели эффективности) являлись достигнутые размеры кредитного и депозитного портфеля, а также размер чистой прибыли до налогообложения. Расчет премии производился при условии выполнения утвержденных ключевых показателей эффективности не менее 80% от плановых значений.

*Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.*

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

1) Члены Правления:

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

2) Главный бухгалтер.

Для членов Правления действует система отсрочки нефиксированной части оплаты труда на срок, необходимый для определения окончательных финансовых результатов, с возможностью снижения или полной отмены выплат отсроченной части. Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов составил 134 854 тыс. руб. Общий объем начислений на оплату труда (страховых взносов) составил 21 378 тыс. руб. Выплат при увольнении членам исполнительных органов в 2015 году не производилось.

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

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

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

В 2015 году были актуализированы и утверждены Советом директоров Банка внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда работников Банка:



«Положение об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО)», «Положение о социальных льготах и дополнительных гарантиях работников РНКБ Банк (ПАО)», «Положение о вознаграждении членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски», «Порядок и основные принципы определения размера оплаты труда (фиксированной и нефиксированной части) работников подразделений, осуществляющих функции управления рисками РНКБ Банк (ПАО)».

В Банке действует система оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Действующая система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников Головного офиса и работников Сетевых подразделений (операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, дополнительных офисов).

Базовым компонентом системы мотивации и стимулирования сотрудников Банка является механизм материального вознаграждения, обеспечивающий взаимосвязь оплаты и результатов труда.

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

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

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

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

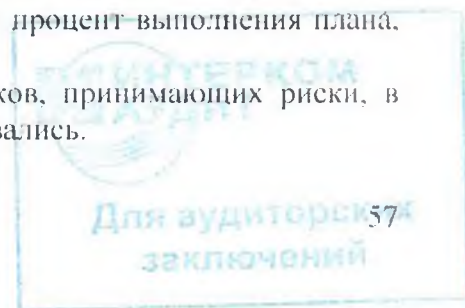
Система оплаты труда Банка включает систему ключевых показателей и систему Управления по целям МВО, устанавливающих зависимость вознаграждений работников от достигнутых, значимых для Банка, результатов деятельности, и направленных на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей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

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

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

Данный документ определяет взаимосвязь результатов деятельности Банка (КПЭ / МВО, уровень рисков) с вознаграждением работников и основные принципы принятия решения о величине премии работников и порядка ее выплаты. Основным критерий оценки результатов работы указанной категории работников в 2015 году – исполнение бизнес-плана, при этом Советом директоров Банка установлен минимально допустимый процент выполнения плана, ниже которого премия не выплачивается.

Увольнений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в течение 2015 года не было, выплаты при увольнении не выплачивались.





В соответствии с утвержденным Советом директоров Порядком выплаты крупных вознаграждений, проводится постоянный мониторинг и контроль за выплатой крупных вознаграждений. В 2015 году выплат крупных вознаграждений произведено не было.

В Банке действует система материальной помощи работникам Банка в связи с рождением детей, смертью работника или его родственников, ущербом при несчастных случаях, работникам – многодетным родителям и родителям детей-инвалидов. В 2015 года Банк также оказывал адресную (индивидуальную) материальную помощь работникам Банка на оздоровление детей в санаторно-курортных учреждениях, в связи с тяжелыми заболеваниями работников или их родственников, лечение которых требует больших финансовых затрат.

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

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

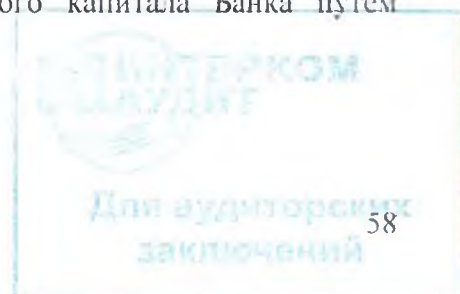
Статьи расходов по налогам	01.01.2016	01.01.2015
Налог на добавленную стоимость	286 726	208 264
Налоги на прибыль	45088	18 880
Налог на имущество	12 389	1 818
Государственные пошлины	2 302	304
Земельный налог	0	507
Транспортный налог	194	63
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-109 140	-318 356
Итого	237 559	-88 520

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

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

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (%)
01.01.2015	3 010 885	2 008 535	200.38
01.02.2015	2 940 900	-69 985	-0.69
01.03.2015	3 252 513	311 613	10.60
01.04.2015	3 079 116	-173 397	-5.33
01.05.2015	2 911 267	-167 849	-5.45
01.06.2015	2 713 257	-198 010	-6.80
01.07.2015	20 259 077	17 545 820	646.67
01.08.2015	20 141 108	-117 969	-0.58
01.09.2015	20 346 816	205 708	1.02
01.10.2015	19 830 419	-516 397	-2.54
01.11.2015	19 774 243	-56 176	-0.28
01.12.2015	19 860 086	85 843	0.43
01.01.2016	20 272 748	412 662	2.08

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



## 7.1. Политика и процедуры управления капиталом

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

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

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

На отчетную дату 01.01.2016

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	Стоимость активов	сформированный резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	29 315 443	1 327	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	19 119 017	10 471	3 821 709
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	249 882	0	124 941
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	18 888 557	294 256	18 594 301
Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	91 791	190	64 121
требования участников клиринга	303 852	0	45 043
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	81 082	7 628	95 490
с коэффициентом риска 150 процентов	4 046 451	196 701	5 774 625
с коэффициентом риска 250 процентов	74 100	0	185 250
с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8 348 990	13 380	7 033 470
по финансовым инструментам с высоким риском	7 037 440	5 769	7 031 671
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	8 997	0	1 799
по финансовым инструментам без риска	1 302 553	7 611	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Операционный риск	260 256		3 253 200
Итого нагрузка на капитал:			38 997 351



На предыдущую отчетную дату 01.01.2015

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	Стоимость активов	сформированный резерв на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	11 138 045	1 000	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	7 792 413	0	1 558 483
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	509 319	0	254 660
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	7 966 612	79 750	7 887 042
Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0
требования участников клиринга	1 490 576	0	74 529
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	237 376	2 374	258 502
с коэффициентом риска 130 процентов	220 846	2 902	283 327
с коэффициентом риска 150 процентов	831 659	154 449	1 015 815
с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0
с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	409 402	9 282	440 132
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 119 411	16 077	26 897
по финансовым инструментам с высоким риском	32 846	5 949	26 897
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	1 086 565	10 128	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Операционный риск	42 244		528 050
Итого нагрузка на капитал:			12 327 436

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России.

В течение 2014 и 2015 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

### 7.1.1. Дивиденды

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





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

По состоянию на 01.01.2016 значения показателей ликвидности Банка имели следующий вид:

Показатель	01.01.2016	01.01.2015	Норматив
H2	41.8 %	51.0 %	min 15%
H3	126.8 %	104.6%	min 50%
H4	28.9 %	29.1%	max 120%

Таким образом, в течение 2015 года концентрация риска потери ликвидности Банка не превышала установленные нормативные значения.

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

Увеличение значения показателя финансового рычага с 7.10 % по состоянию на 01.04.2015 до 24.8 % по состоянию на 01.01.2015, вызвано существенным увеличением значения основного капитала, описание приводится в статье «Сведения о существенных событиях, произошедших в течение отчетного периода».

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

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

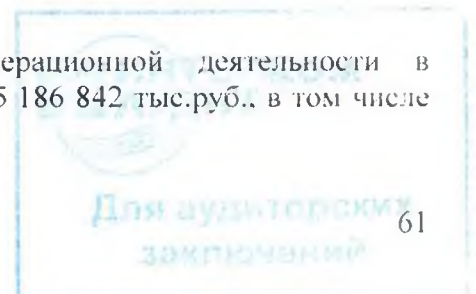
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие существенные компоненты:

Наименование статьи	01.01.2016	01.01.2015
Денежные средства в операционной кассе	11 110 488	4 983 720
Средства в Центральном Банке РФ	696 104	653 441
Средства в кредитных организациях	2 898 114	2 224 273
ИТОГО	14 704 706	7 861 434

Общий результат операционной деятельности Банка в отчетном периоде характеризуется оттоком денежных средств в размере -9 330 593 тыс.руб., в том числе полученные проценты составили 4 063 077 тыс.руб., проценты уплаченные -1 336 133 тыс.руб.; комиссии полученные составили 1 122 727 тыс.руб., комиссии уплаченные -157 466 тыс.руб.

Отток денежных средств используемых в инвестиционной деятельности, составил 1 378 468 тыс.рублей обусловлен в основном превышением затрат на приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" – 4 063 143 тыс. руб., над выручкой от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" 3 554 167 тыс. руб., а также оттоком денежных средств связанных с приобретением основных средств и нематериальных активов – 572 349 тыс. руб..

Поступление денежных средств, использованных в операционной деятельности в соответствующий отчетный период прошлого года составил 15 186 842 тыс.руб., в том числе



полученные проценты составили 787 140 тыс.руб., проценты уплаченные -371 235 тыс.руб.; комиссии полученные составили 473 909 тыс.руб., комиссии уплаченные – 113 527 тыс.руб.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил -7 561 507 тыс.руб., за счет приобретения основных средств.

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

### 10.1. Система управления рисками

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

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

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

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

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

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

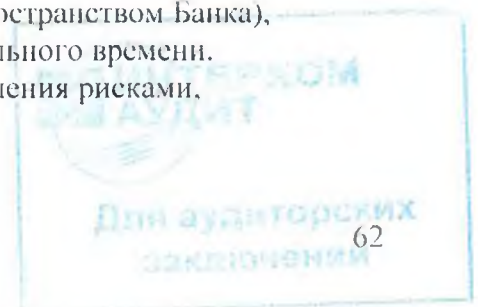
Наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Банка, является кредитный риск, включая риск концентрации. Принимаемый Банком кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования юридических лиц и физических лиц в рамках развития корпоративного и розничного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

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

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

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

- Руководство Банка;





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

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

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

## 10.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



и подразделениями управления рисками (отдел мониторинга кредитного портфеля и работы с потенциально-проблемной задолженностью). Контроль над правильностью оценки уровня рисков по заемщику с целью резервирования и правильностью формирования резервов осуществляется отделом портфельных рисков.

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

- на этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансового состояния заемщика, его ликвидности, финансовой устойчивости, возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того проводится анализ его кредитной истории и деловой репутации. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством собственников бизнеса, топ

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

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

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

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

### 10.2.2. Информация о качестве активов

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

Наименование статьи	Сумма требования	I	II	III	IV	V
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>24 992 204</b>	<b>23 901 208</b>	<b>1 090 996</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета	2 894 920	2 894 920				
межбанковские кредиты и депозиты	13 700 729	13 300 729	400 000			
учтенные векселя	7 889 921	7 209 420	680 501			
прочие активы	399 778	399 748	30			
в том числе требования, признаваемые ссудами	300 655	300 655				
требования по получению процентных доходов	106 856	96 391	10 465			
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>14 732 824</b>	<b>8 273 623</b>	<b>4 346 097</b>	<b>2 063 013</b>	<b>16 867</b>	<b>33 224</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 656 333	1 164 092	4 344 385	1 130 560	16 867	429
учтенные векселя	892 990			892 990		
вложения в ценные бумаги	6 385 094	6 369 535		35		15 524
прочие активы	570 887	553 081	535			17 271
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501					13 501
требования по получению процентных доходов	227 520	186 915	1 177	39 428		
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>6 605 848</b>	<b>380 483</b>	<b>5 973 652</b>	<b>160 628</b>	<b>26 798</b>	<b>64 287</b>

жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	59 075	21 859	37 216			
ипотечные ссуды	538 887	45 325	491 642	1 920		
иные потребительские ссуды	5 930 921	310 749	5 389 830	154 850	25 510	49 982
прочие активы	13 119	250	422			12 447
требования по получению процентных доходов	63 846	2 300	54 542	3 858	1 288	1 858
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>46 330 876</b>	<b>32 555 314</b>	<b>11 410 745</b>	<b>2 223 641</b>	<b>43 665</b>	<b>97 511</b>
<b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>35 983 012</b>	<b>22 352 829</b>	<b>11 343 574</b>	<b>2 180 320</b>	<b>42 377</b>	<b>63 912</b>
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	1 737 108	2 108	1 503 820	231 180		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	2 080 143	439 150	1 408 059	232 934		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	892 990			892 990		

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

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

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

Информация об обесценения активов путем создания резервов по состоянию на 01.01.2016



Наименование статьи	расчетный	размер расчетного резерва с учетом обеспечения	Фактически сформированный	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>10 808</b>	<b>10 808</b>	<b>10 913</b>	<b>10 913</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета		X					
межбанковские кредиты и депозиты	4 000	4 000	4 000	4 000			
учетные векселя	6 805	6 805	6 805	6 805			
прочие активы	3	3	3	3			
в том числе требования, признаваемые ссудами							
требования по получению процентных доходов	X	X	105	105			
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>567 259</b>	<b>313 989</b>	<b>322 280</b>	<b>47 587</b>	<b>232 867</b>	<b>8 602</b>	<b>33 224</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	346 924	93 654	93 654	47 571	37 052	8 602	429
учетные векселя	187 528	187 528	187 528		187 528		
вложения в ценные бумаги	15 531	15 531	15 531		7		15 524
прочие активы	17 276	17 276	17 276	5			17 271
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501	13 501	13 501				13 501
требования по получению процентных доходов	X	X	8 291	11	8 280		
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>173 000</b>	<b>173 000</b>	<b>176 465</b>	<b>90 438</b>	<b>16 820</b>	<b>13 320</b>	<b>55 887</b>
ипотечные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 196	3 196	3 196	3 196			
ипотечные ссуды	5 233	5 233	5 233	4 830	403		
иные потребительские ссуды	152 120	152 120	152 120	81 612	15 914	12 679	41 915
прочие активы	12 451	12 451	12 451	4			12 447
требования по получению процентных доходов	X	X	3 465	796	503	641	1 525
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>751 067</b>	<b>497 797</b>	<b>509 658</b>	<b>148 938</b>	<b>249 687</b>	<b>21 922</b>	<b>89 111</b>
<b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>719 307</b>	<b>466 037</b>	<b>466 037</b>	<b>148 014</b>	<b>240 897</b>	<b>21 281</b>	<b>55 845</b>
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	63 586	41 421	41 421	12 008	29 413		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	62 889	40 724	40 724	11 135	29 589		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	187 528	187 528	187 528		187 528		

Информация о качестве активов являющихся элементами расчетной базы резервов по состоянию на 01.01.2015 в разрезе категорий качества.

Наименование статьи	Сумма требования	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>11 407 081</b>	<b>11 407 077</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>
корреспондентские счета	1 873 632	1 873 632	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	6 200 563	6 200 563	0	0	0	0



учтенные векселя	2 171 373	2 171 373	0	0	0	0
прочие активы	1 141 653	1 141 649	0	0	0	4
в том числе требования, признаваемые ссудами	1 139 931	1 139 931	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	19 860	19 860	0	0	0	0
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>8 742 880</b>	<b>6 444 615</b>	<b>1 449 102</b>	<b>821 218</b>	<b>0</b>	<b>27 945</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 900 906	362 315	1 448 590	89 556	0	445
учтенные векселя	726 120	0	0	726 120	0	0
вложения в ценные бумаги	5 557 566	5 542 042	0	0	0	15 524
прочие активы	435 602	423 179	447	0	0	11 976
в том числе требования, признаваемые ссудами	11 159	500	0	0	0	10 659
требования по получению процентных доходов	122 686	117 079	65	5 542	0	0
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 902 100</b>	<b>77 020</b>	<b>1 808 224</b>	<b>12 392</b>	<b>21</b>	<b>4 443</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)						
ипотечные ссуды	4 836	0	4 836	0	0	0
иные потребительские ссуды	1 876 505	74 463	1 786 852	12 170	20	3 000
прочие активы	20 213	2 168	16 394	220	1	1 430
требования по получению процентных доходов	546	389	142	2	0	13
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>22 052 061</b>	<b>17 928 712</b>	<b>3 257 326</b>	<b>833 610</b>	<b>21</b>	<b>32 392</b>
<b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>14 031 393</b>	<b>9 949 145</b>	<b>3 240 278</b>	<b>827 846</b>	<b>20</b>	<b>14 104</b>
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	1 852	0	1 852	0	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	357 343	357 343	0	0	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	522 820	0	0	522 820	0	0

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2015 в части просроченных требований с разбивкой по срокам. В качестве просроченной задолженности отражен общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежа по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему в соответствие с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов».

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0
прочие активы	4	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 026</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	445
учтенные векселя	0	0	0	0

Для аудиторских  
заключений

вложения в ценные бумаги	0	0	0	15 524
прочие активы	0	0	0	11 057
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	10 659
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>12 200</b>	<b>479</b>	<b>179</b>	<b>80</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
ипотечные ссуды	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	11 284	230	0	0
прочие активы	916	249	179	80
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>12 204</b>	<b>479</b>	<b>179</b>	<b>27 106</b>
<b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>11 284</b>	<b>230</b>	<b>0</b>	<b>11 104</b>
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0

### Информация об обесценения активов путем создания резервов по состоянию на 01.01.2015

Наименование статьи	расчетный резерв	размер расчетного резерва с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>
корреспондентские счета	0	X	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	4	4	4	0	0	0	4
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	X	X	0	0	0	0	0
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>214 890</b>	<b>212 936</b>	<b>212 936</b>	<b>12 536</b>	<b>172 455</b>	<b>0</b>	<b>27 945</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	33 737	31 783	31 783	12 532	18 806	0	445
учетные векселя	153 649	153 649	153 649	0	153 649	0	0
вложения в ценные бумаги	15 524	15 524	15 524	0	0	0	15 524
прочие активы	11 980	11 980	11 980	4	0	0	11 976
в том числе требования, признаваемые ссудами	10 659	10 659	10 659	0	0	0	10 659
требования по получению процентных доходов	X	X	0	0	0	0	0
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>35 808</b>	<b>35 808</b>	<b>35 837</b>	<b>30 550</b>	<b>838</b>	<b>6</b>	<b>4 443</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)							



ипотечные ссуды	17	17	17	17	0	0	0
иные потребительские ссуды	34 110	34 110	34 110	30 280	824	6	3 000
прочие активы	1 681	1 681	1 681	237	14	0	1 430
требования по получению процентных доходов	X	X	29	16	0	0	13
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>250 702</b>	<b>248 748</b>	<b>248 777</b>	<b>43 086</b>	<b>173 293</b>	<b>6</b>	<b>32 392</b>
<b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>232 172</b>	<b>230 218</b>	<b>230 218</b>	<b>42 829</b>	<b>173 279</b>	<b>6</b>	<b>14 104</b>
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	19	19	19	19	0	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	109 792	109 792	109 792	0	109 792	0	0

### 10.3. Операционный риск

О размере требований к капиталу в отношении операционного риска

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

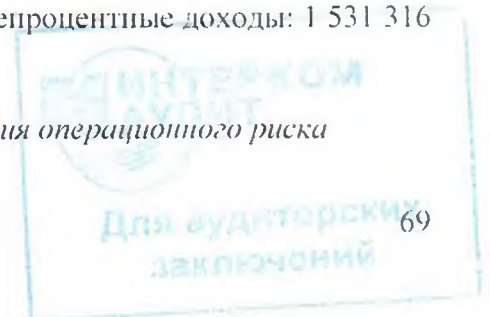
Уровень операционного риска считается несущественным, если рассчитанное значение норматива Н1ор превышает допустимое числовое значение норматива Н1.0, установленное Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года 139-И «Об обязательных нормативах банков». Текущее минимально допустимое числовое значение норматива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

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

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

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

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





В целях снижения уровня операционного риска Банк использует следующие методы:

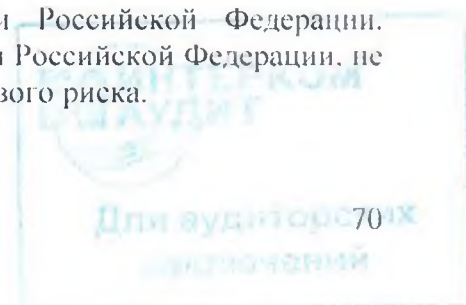
- Подбор квалифицированных кадров и разработка должностных инструкций для каждого работника Банка, определяющих права и обязанности;
- Разделение функций по проведению сделок между сотрудниками отдельных независимых подразделений, с целью персональной ответственности за каждую операцию и исключения возможности провести финансовую операцию от начала до конца, не уведомив иные подразделения;
- Автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;
- Организация встроенной системы контроля в ежедневные операции с целью повторного контроля операций со стороны независимого контролера путем подтверждения или двойного ввода информации;
- Введение мер операционной, технической и физической безопасности (путем ограничения физического и логического доступа к информации с помощью шифрования, паролей и т.д.) с целью разграничения доступа к информации в зависимости от компетенции и сферы ответственности исполнителя;
- Обеспечение хранения, обработки и передачи данных, наличие дублирующих мощностей в телекоммуникационных и вычислительных сетях, обеспечение целостности данных и программного обеспечения;
- Использование легальной (лицензированной) программной платформы;
- Использование средств антивирусной защиты; применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;

Применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов банка:

- Разработка планов и сценариев действий в чрезвычайных ситуациях и наличие возможности оперативного восстановления бизнеса в целях обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка; тестирование этих планов для проверки их выполнимости;
- Определение приемлемого уровня операционных рисков, присущих деятельности Банка на финансовых рынках, и установление лимитов;
- Для большинства операций введены лимиты, ограничивающие оборот в рамках той или иной деятельности или объем вложений в определенные активы / пассивы. Лимитирование величин отдельных операций, проводимых под операционным риском;
- Проведение юридического контроля оформления операций (договоры и прочие документы);
- Наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию рисков на приемлемом уровне;
- Контроль правильности, адекватности и полноты применения утвержденных процедур контроля и управления определенным уровнем рисков, а также независимая оценка результатов деятельности;
- Передача операционного риска третьим лицам путем страхования и аутсорсинга (привлечение специализированных сторонних организаций для выполнения отдельных видов работ/услуг) или отказ от осуществления определенных видов сделок.

#### 10.4. Страновой риск

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



## 10.5. Риск ликвидности

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

Для снижения риска ликвидности Банком используются следующие методы управления ликвидностью:

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

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

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

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

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

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

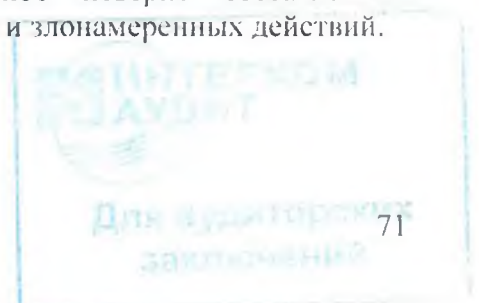
Таким образом, можно говорить о том, что в течение 2015 года концентрация риска потери ликвидности РНКБ Банк (ПАО) была стабильной и в целом оставалась на приемлемом уровне.

## 10.6. Правовой риск

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

Для предотвращения правового риска используются:

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;



- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

### 10.7. Риск потери деловой репутации

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

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

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

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

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

### 10.8. Рыночный риск

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

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

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

Фондовый (ценовой) риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в т.ч. закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля, связанных как с



эмитентом фондовых ценностей, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

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

В 2015 году Торговый портфель Банка не утверждался, таким образом, чувствительность прибыли и капитала с процентному риску торгового портфеля отсутствует.

### 10.8.1. Управление валютным риском

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

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

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

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



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

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

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

#### 10.8.1.1. Расчет валютного риска

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

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

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

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

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

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

Наименование статьи	Всего	810	840	978	Прочие
I. Активы					
Денежные средства	4 983 720	4 026 713	850 730	103 432	2 845
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	904 545	904 545	0	0	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	251 104	251 104	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 224 273	468 796	1 588 187	75 629	91 661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	593	593	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	13 801 175	12 660 681	1 137 761	2 733	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	188	0	0	188	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 659 099	5 659 099	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	10 014	10 014	0	0	0
Отложенный налоговый актив	329 261	329 261	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, и материальные запасы	1 922 282	1 922 282	0	0	0
Прочие активы	717 883	710 039	7 023	12	809
<b>Всего активов</b>	<b>30 553 033</b>	<b>26 692 023</b>	<b>3 583 701</b>	<b>181 994</b>	<b>95 315</b>
II. Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 302 000	1 302 000	0	0	0
Средства кредитных организаций	293 410	293 410	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организац.)	24 950 233	22 134 930	2 571 847	183 685	59 771
Вклады (средства) физических лиц и	17 489 171	15 548 941	1 858 946	75 635	5 649

Для аудиторских  
заключений 75



индивидуальных предпринимателей					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 397	4 397	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательства	16 699	16 699	0	0	0
Прочие обязательства	1 143 872	331 181	121 980	466	690 245
Резервы на возможные потери по условным обязательствам прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	16 077	16 077	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>27 726 688</b>	<b>24 098 694</b>	<b>2 693 827</b>	<b>184 151</b>	<b>750 016</b>
III. Источники собственных средств					
Средства акционеров (участников)	320 972	320 972	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	48 146	48 146	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Переоценка ОС	54 247	54 247	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (неносытые убытки прошлых лет)	863 342	863 342	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 539 638	1 539 638	0	0	0
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>2 826 345</b>	<b>2 826 345</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль
840	10%	71 190
978	10%	-173
Прочие	10%	-52 376

### 10.8.2. Фондовый риск

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

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

При оценке фондового риска учитываются следующие факторы:

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

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

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

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

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

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

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

### 10.8.3. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

### 10.8.4 Процентный риск банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: [www.rncb.ru](http://www.rncb.ru) не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего отчет.

25.03.2016 г.

И.о. Президента



А.А. Барсов

Главный бухгалтер



Т.А. Шер





Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 13 листов  
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких