

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

1. Общая информация.....	3
1.1. Введение.....	3
1.2. Основные реквизиты	3
1.3. Сведения о лицензиях	3
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	4
1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях	4
1.6. Краткая характеристика деятельности.....	5
1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
1.6.2. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц.....	7
1.6.3. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания	8
1.6.4. Основные операции на финансовых рынках:.....	9
1.6.5. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат:	9
1.6.6. Перспективы развития	9
1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях.....	10
1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы	11
1.9. Руководство Банка	11
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами	11
3. Краткий обзор принципов лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	13
3.1. События после отчетной даты	21
4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.....	22
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).....	22
5.1. Денежные средства	22
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22
5.3. Средства в кредитных организациях.....	23
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
5.4.1 Производные финансовые инструменты	24
5.5. Чистая ссудная задолженность	24
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	26
5.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	27
5.10. Прочие активы	29
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	30
5.12. Средства кредитных организаций.....	30
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	30
5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	30
5.15. Выпущенные долговые обязательства	30
5.16. Прочие обязательства	31
5.17. Средства акционеров (участников).....	31
5.18. Внебалансовые обязательства.....	32
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	34
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	34
6.2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	34
6.3 Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	35
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций.....	35
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	35
6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	36
6.7. Комиссионные доходы	36
6.8. Комиссионные расходы	36
6.9. Прочие операционные доходы	36
6.10. Операционные расходы	37

6.10.1. Информация о вознаграждении работникам	37
6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов	41
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	41
7.1. Политика и процедуры управления капиталом	41
7.1.1. Дивиденды	43
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	43
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	43
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления капиталом.....	44
10.1. Система управления рисками	44
10.2. Кредитный риск	45
10.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований	46
10.2.2. Информация о качестве активов	46
10.3. Операционный риск	50
10.4. Страновой риск	52
10.5. Риск ликвидности	53
10.6. Правовой риск	53
10.7. Риск потери деловой репутации	54
10.8. Рыночный риск	54
10.8.1. Управление валютным риском	55
10.8.2. Фондовый риск	58
10.8.3. Риск инвестиций в долговые инструменты	59
10.8.4. Процентный риск банковского портфеля	59
11. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	60

1. Общая информация

1.1. Введение

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

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

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

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-07513-100000
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	035-7520-000100
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	ЛСЗ № 0010414
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.08.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
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 отчетного периода произошли следующие существенные события.
04 марта 2016 г. единственным акционером Банка досрочно прекращены полномочия предыдущего состава Совета директоров и избран новый состав Совета директоров.

Ниже представлена схема взаимосвязей Банка по состоянию на 01.07.2016



1.6. Краткая характеристика деятельности

1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Согласно данным Минэкономразвития в России сохраняется общая макроэкономическая и бюджетная стабильность, несмотря на неблагоприятную для страны ситуацию на мировых финрынках. Ситуация в экономике России «стабилизировалась» на фоне некоторого повышения цен на нефть. Основные показатели экономики замедлили падение, однако еще находятся в отрицательной зоне. Кроме того, улучшается ситуация в реальном секторе экономики, наблюдается замедление инфляции и устойчивость ситуации на рынке труда. Согласно официальному прогнозу Минэкономки, в 2016 году будет наблюдаться спад ВВП на уровне 0,2%. В тоже время Минфин, не исключает роста ВВП РФ в 2016 году в случае сохранения позитивных факторов внешнеэкономической конъюнктуры. Прогнозируются положительные изменения курса рубля. Во втором квартале рубль укрепился в результате изменения ситуации с платежным балансом: начиная с мая т.г. наблюдается приток капитала в страну.

Улучшилась ситуация в области банковской деятельности. Прогнозируется, что в 2016 году банки покажут прибыль от 0,4 до 1 трлн. руб. В июне т.г. Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 0,5 процентных пункта до 10,5% годовых, а затем ужесточил нормативы обязательных резервов (НОР). НОР является достаточно жестким инструментом денежно-кредитной политики (ДКП), его повышение приведет к повышенному спросу банков на ликвидность.

По прогнозам Банка России ситуация на финансовом рынке, вызванная решениями ЦБ по ключевой ставке, повышением НОР, и непредвиденном внешнем шоке — принятии на референдуме в Великобритании решения о начале выхода страны из Евросоюза, в целом, не окажет сильного давления на российские финансовые рынки, кроме некоторого роста волатильности. По итогам первого полугодия 2016 года прибыль российских банков составила 360 млрд. руб.— это в семь раз больше, чем за аналогичный период прошлого года (51 млрд. руб.). Резервы на возможные потери банков увеличились с начала года на 4,4%, или на 237 млрд. руб. (за аналогичный период 2015 года резервы выросли на 14,1%, или на 571 млрд. руб.). По оценке ЦБ, стабилизация и улучшение качества ссудной задолженности обусловлено тем, что крупнейшие банки акцентируют внимание на отборе качественных заемщиков. Объем вкладов населения увеличился за июнь на 0,6%, до 23,1 трлн. руб. В январе-июне 2016 года объем вкладов снизился на 0,7%. Объем депозитов и средств на счетах

организаций сократился за июнь на 2,6%, до 25,1 трлн. руб. За шесть месяцев 2016 года сокращение депозитов юридических лиц составило 7,2%.

РНКБ Банк (ПАО) (далее – Банк) начал осуществлять свою деятельность в Крыму (Крымском федеральном округе и городе федерального значения Севастополь) с марта 2014г., став первым российским банком на полуострове после вхождения Крыма и г. Севастополя в состав Российской Федерации.

РНКБ Банк (ПАО) является универсальной кредитной организацией, деятельность которой направлена на оказание корпоративным и частным клиентам всего спектра банковских услуг. Обслуживание клиентов осуществляется в 195 структурных подразделениях, в том числе 191 операционном офисе, 2 пунктах передвижного кассового обслуживания, центральной кассе и 1 кредитно-кассовом офисе в г. Москва. Банк обеспечивает активный рост клиентской базы, расширяет спектр финансовых услуг, развивает дистанционные каналы обслуживания клиентов, а также внедряет первые на полуострове мобильные банковские офисы для обслуживания жителей отдаленных населенных пунктов. В результате, количество физических лиц – клиентов Банка превысило отметку в 1,3 млн. человек (более 90% экономически активного населения полуострова).

РНКБ Банк (ПАО) реализовывает программу поддержки малого и среднего предпринимательства как ключевых сегментов бизнеса полуострова. РНКБ Банк (ПАО) разработана продуктовая линейка из восьми кредитных продуктов, которая способна полностью удовлетворить потребности рынка. Эксклюзивными предложениями на рынке кредитования Крыма являются продукты РНКБ Банк (ПАО) для представителей агропромышленного комплекса. Итогом проведенной в данном направлении работы стал прирост кредитного портфеля юридических лиц до 8,1 млрд. рублей.

Банк активно развивает кредитование реального сектора экономики и физических лиц, расширяя продуктовый ряд и учитывая потребности клиентов.

Развитие потребительского и ипотечного кредитования в Крымском федеральном округе также является одной из основных целей работы РНКБ Банк (ПАО). В настоящее время Банк предоставляет кредиты жителям Крыма, имеющим официально подтвержденный доход. Одной из самых популярных ипотечных программ среди клиентов Банка является льготная «Ипотека для военных», направленная на обеспечение жильем участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих.

РНКБ Банк (ПАО) активно внедряет прогрессивные методы расчетов для населения, успешно развивая карточный и электронный бизнес.

Количество активных зарплатных карт составляет 255 тысяч карт ($\approx 70\%$ регионального рынка); количество активных пенсионных карт превысило 328 тысяч карт ($\approx 94\%$ рынка), социальных карт – 273 тысячи карт.

С начала массовой эмиссии карт национальной платежной системы «МИР», стартовавшей в мае 2016 года, РНКБ Банк (ПАО) выдал жителям Крымского федерального округа более 100 тысяч карт. В настоящее время Банк выдает до 5 000 карт «МИР» в день, в том числе до 500 кредитных карт. В настоящее время вся линейка карточных продуктов Банка –дебетовые, пенсионные, зарплатные, социальные и кредитные карты – выпускается на базе платежной системы «МИР».

Банк осуществляет плановое обновление парка банкоматов на устройства с функцией внесения наличных (cash-in). Количество работающих банкоматов составляет 714 штук, терминалов самообслуживания – 558 штук, POS-терминалов в торгово-сервисной сети – 5 331 шт.

Правильное управление продуктами предложениями позволяет привлекать новых и удерживать текущих вкладчиков в РНКБ Банке (ПАО). Ежедневно Банк осуществляет более 110 000 платежей физических лиц. Количество заключенных договоров с контрагентами на прием платежей населения превысило 1500 шт. Крупнейшие поставщики коммунальных

услуг Крыма подключены к системе отображения задолженности в Интернет-Банке и к сервисам автоплатежей.

Доля платежей физических лиц в дистанционных каналах (терминалы самообслуживания, Интернет-Банк, мобильное приложение «РНКБ 24/7», автоплатежи) по состоянию на 01.07.2016 года составляет 57%.

Для моментальных переводов из любого региона РФ в Крым реализована услуга переводов через электронные платежные системы Qiwi, «Элекснет». Общее количество зарегистрированных клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей более 42 тысяч, открыто более 80 тысяч счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

В рамках обеспечения банковскими услугами предприятий Крыма Банк оказывает полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц.

РНКБ Банк (ПАО) является лидером рынка по кредитованию корпоративных клиентов и единственным банком в Крыму, аккредитованным АО «Федеральной корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства» по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства «Программа 6,5».

В части развития корпоративного бизнеса Банком достигнуты следующие результаты:

- доля корпоративных клиентов на дистанционном банковском обслуживании составляет 96%;
- доля электронных платежей корпоративных клиентов составляет 98%;
- доля клиентов использующих АТМ для внесения/снятия наличных составила 84,2%;
- аккредитация по Программе Корпорации малого и среднего предпринимательства 6,5%.

В сложной экономической ситуации РНКБ Банк решает важнейшую задачу по обеспечению предприятий и жителей Крыма всеми необходимыми финансовыми услугами и продуктами, а также по развитию и улучшению банковского сервиса.

1.6.2. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц

По состоянию на 01.07.2016 года общее количество зарегистрированных клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 48 461, на отчетную дату открыто 91 163 счетов юридическим лицам и индивидуальными предпринимателями.

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

- Открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте,
- открытие и ведение специальных банковских счетов: платежных агентов (субагентов), поставщиков, счетов для формирования фонда капитального ремонта.
- Банковские переводы в рублях и иностранной валюте, в том числе с использованием системы Банковских Электронных Срочных Платежей Центрального (БЭСП) Банка России.
- Конверсионные операции,
- Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент»,
- обеспечение безопасных расчетов по системам Дистанционного банковского обслуживания посредством СМС и телефонного подтверждения.
- Система управления контролирующей компанией расчетов группы подконтрольных предприятий – «Центр финансового контроля»

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

1.6.3. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания

По состоянию на 01.07.2016 года открыто 1 983 880 счетов физическим лицам в т.ч.:

- Текущие счета физических лиц – 535 010 шт.
- Депозиты физических лиц – 76 597 шт.
- З/п. карты – 494 786 шт.
- Пенсионные/социальные карты – 655 376 шт.
- Дебетовые карты – 222 111 шт.

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

В рамках обеспечения банковскими услугами населения Банк:

- заключает прямые договоры с муниципальными структурами и предприятиями по приему платежей населения за коммунальные, образовательные и другие виды услуг;
- осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт платежной системы ПРО100, заключает договоры с торговыми точками на эквайринг;
- осуществляет потребительское кредитование населения;
- осуществляет ипотечное кредитование физических лиц;
- осуществляет прием переводов физических лиц;
- осуществляет прием вкладов от физических лиц;
- предоставляет в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения драгоценностей, наличных денежных средств, антиквариата, ценных бумаг, конфиденциальных документов и других ценностей;
- осуществляет выдачу пластиковых карт пенсионерам для зачисления пенсионных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления социальных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления заработных плат сотрудников предприятий;
- предоставляет возможности осуществления широкого перечня банковских операций в дистанционных каналах (интернет банк, мобильное приложение, сеть банкоматов, сеть терминалов самообслуживания);
- предоставляет частное банковское обслуживание для VIP клиентов;

- осуществляет валютно-обменные операции;
- является уполномоченным банком ФГКУ «Росвоенипотека» по кредитованию участников накопительной–ипотечной системы для приобретения жилья на вторичном рынке в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе
- является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории КФО.
- для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей — клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и действующих на территории КФО, в соответствии с законом создан АНО «Фонд защиты вкладчиков». В случае прекращения деятельности структурного подразделения банка Фонд приобретает права (требования) по вкладам и осуществляет компенсационные выплаты. РНКБ является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам по состоянию на 01.07.2016г. составила более 24,3 млрд. 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 01.07.2016г. составила более 1,8 млрд. руб.

1.6.4. Основные операции на финансовых рынках:

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

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

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

В 1 полугодии 2016 года прибыль Банка составила – 39 076 тыс.рублей. Основные статьи оказавшими существенное влияние стали «Чистые процентные доходы», которые составили 2 324 339 тыс.рублей и «Операционные расходы» – 2 334 341 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 01.07.2016 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 193 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	г. Краснодар	г. Геленджик	г. Сочи	г. Ростов-на-Дону	Всего
Количество структурных подразделений банка	1	153	43	0	0	0	0	0	197
Количество работающих банкоматов	2	575	138	0	0	0	0	0	715
Количество работающих POS-терминалов	2	4111	1456	1	4	1	1	1	5577

По состоянию на 01.07.2015 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 230 операционных офисов. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах и терминалах в разрезе субъектов КФО:

Наименование показателя	г. Москва	г. Ростов	Республика Крым	г. Севастополь	Всего
Количество структурных подразделений банка	1	2	171	56	230
Количество работающих банкоматов	2	0	521	153	676
Количество работающих POS-терминалов	0	0	3 792	1 342	5 134

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы

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

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

1.9. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

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

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами

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

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

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

- по остаткам по состоянию на 01 января 2016 года и 01 июля 2016 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);

- по общей сумме доходов и расходов за 1 полугодие 2015 года и 1 полугодие 2016 года, 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 2016 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

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

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

Наименование статьи	Всего	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
АКТИВЫ			
Чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов и созданных резервов	74 663	0	74 663
ПАССИВЫ			
Вклады физических лиц	3 796	0	3 796

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

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

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

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

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

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

(тыс.руб.)

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

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

Наименование статьи	Всего	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
Процентные доходы	4 057	0	4 057
Процентные расходы	52	0	52
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 109	0	4 109

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

По состоянию на 1 июля 2016 года факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, отсутствуют.

Изменения в Учетной политике.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 изменений, внесенных Банком России в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», 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.

В методологию бухгалтерского учета Банка внесены коррективы, обусловленные соответствующими изменениями, внесенными Банком России в Положение №385-П в части: бухгалтерского учета отдельных операций с ценными бумагами, в том числе доходов по долговым ценным бумагам сторонних эмитентов, признанных неопределенными; бухгалтерского учета привлеченных депозитов индивидуальных предпринимателей (применение обособленных балансовых счетов).

Понятие доходов (расходов) Банка уточнено в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П.

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».

Методы и принципы учета отдельных статей баланса.

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются Учетной политикой Банка, сформированной в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих быстрое и честное обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций;
- формирование бухгалтерской отчетности, позволяющей производить анализ с позиции управления процессом развития систем Банка и определения перспективных направлений.

Учетная политика сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;

- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Имущественная обособленность;
- Осторожность;
- Полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость;
- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате;
- Отражение операций по внебалансовым счетам;
- Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов Банка.

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Оценка имущества, стоимость которого выражена и оплачена в иностранной валюте, определяется в рублях РФ путем пересчета стоимости по официальному курсу Банка России на дату признания.

Основные средства и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Банк признает основным средством объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет не менее 100 000 (Ста тысяч) рублей.

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка признается согласованная учредителями их денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования без учета налога на добавленную стоимость (за исключением объектов недвижимости);
- полученные по договору дарения и иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается справедливая стоимость объектов на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налога на добавленную стоимость (за исключением объектов недвижимости);

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается справедливая стоимость объектов на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату, созданных (изготовленных) Банком, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, а также затраты по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию, без учета налога на добавленную стоимость (за исключением объектов недвижимости). Объекты недвижимости подлежат учету с невозмещаемым налогом на добавленную стоимость.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки основных средств.

Для однородных групп недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

По остальным однородным группам основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Для всех однородных групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Последующая оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

Нематериальные активы

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (или его части), и суммой всех активов (соответствующей части)

за вычетом суммы всех обязательств (соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными актами Банка.

Последующий учет нематериальных активов по всем однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Для всех однородных групп НМА применяется линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации нематериальных активов производится в порядке, предусмотренном для учета амортизации основных средств.

Запасы

Первоначальной стоимостью запасов (за исключением имущества приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия решения Банком о его реализации или использования):

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается рыночная цена имущества на дату принятия к учету материальных запасов и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость;
- полученных по договорам, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма в фактических затрат на приобретение, включая затраты на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа. Первоначальной стоимостью имущества (объектом недвижимости, включая землю, а также средств труда и предметов труда), полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, новации, признается справедливая стоимость на дату их признания (отражения в бухгалтерском учете); в случае, если она не поддается надежной оценке:

- покупная стоимость, определяемая в соответствии со ст.350 ГК РФ – по договорам залога;
- сумма прекращенных обязательств должника по договору на предоставление (размещение) денежных средств – по договорам новации или отступного.

Первоначальной стоимостью имущества, переданного в доверительное управление, является стоимость актива, по которой он был передан в доверительное управление.

Финансовые вложения.

Вложения в уставные капиталы других организаций.

Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по покупной стоимости на основании документов, подтверждающих переход права собственности на акции. Стоимость таких акций, номинированных в иностранных валюте,

при приобретении отражается в рублях по официальному курсу на дату приобретения, а при приобретении контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества – в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете категории «Участие». Признаки контроля и значительного влияния определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим вложениям средств для участия (при этом вложения, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу на дату их отражения).

Вложения в ценные бумаги

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке (учитываются по справедливой стоимости).

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов) и уменьшается на сумму премии, уплаченной при приобретении.

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей получению.

Приобретенные права требования

Приобретенные права требования учитываются в сумме и в валюте фактических затрат на его приобретение (в валюте цены приобретения, при этом внебалансовый учет номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется в валюте прав требования).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансовых платежей и предварительных оплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования

Требования по получению финансовых активов (денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки на дату возникновения.

В дальнейшем активы, имеющие текущую (справедливую) стоимость, подлежат переоценке в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Активы, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Активы, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России, с даты таких изменений.

Активы, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, в даты таких изменений.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансов и предварительных оплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые обязательства

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки.

В дальнейшем обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Обязательства, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, в котором произошли такие изменения, исходя из значения переменной величины на отчетную дату.

Доходы и расходы

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте. Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от их характера и вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентные доходы и расходы.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы. К процентным доходам в целях бухгалтерского учета также относится комиссионный доход по операциям, которые приносят процентный доход.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным. Получение доходов является проблемным или безнадежным. Такие доходы признаются Банком по мере их фактического получения.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными (неопределенные к получению), на счетах по учету доходов не отражаются до их фактического получения.

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Отражение в бухгалтерском учете процентного комиссионного дохода по ссудам, иным активам, отнесенным к I-III категориям качества, осуществляется по методу начисления в последний рабочий день месяца (с отражением причитающегося к получению процентного комиссионного дохода в корреспонденции с балансовым счетом по учету требований по прочим операциям), а по отнесенным к IV-V категории качества - не осуществляется (в том числе и на внебалансовых счетах) до момента их фактического получения Банком.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы.

К процентным расходам в целях бухгалтерского учета также относится расход в виде комиссионных вознаграждений и сборов по операциям, которые приносят процентный расход (а именно - привлечение во вклады и депозиты, размещения клиентами остатков на банковских счетах в Банке, иного привлечения денежных средств и драгоценных металлов за вознаграждение в виде процентов). В частности, к процентным комиссионным расходам относится плата, взимаемая с Банка за полученные посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, если такие услуги оказаны Банку по вышеназванным операциям с, приносящим процентный доход.

Операционные доходы.

Операционные доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

В состав операционных доходов включаются:

- Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора;
- Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- Комиссионные (кроме процентных) и аналогичные доходы;
- Другие операционные доходы;

Доходы и расходы от оказания услуг.

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа).

При отнесении сумм на счета по учету всех видов доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами, не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а подлежат учету в качестве кредиторской задолженности.

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
Итого	8 491

СПОД по расходам

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

Операции СПОД были завершены Банком 01.02.2016.

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

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

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

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

Существенных изменений, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2016 год не вносилось.

4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

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

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы
Сумма на начало года	523 039	477 898	127	15 397	13 381	16 236
Создано	3 715 002	2 315 708	7	0	1 266 207	133 080
Восстановлено	-2 961 513	-1 667 267	0	0	- 1 172 533	-121 713
Списано за счет резерва	-22	0	0	0	0	-22
Сумма на отчетную дату	1 276 506	1 126 339	134	15 397	107 055	27 581

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

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Наименование статьи	01.07.2016	На 01.01.2016
Денежные средства в операционной кассе	2 969 309	8 530 019
Денежные средства в банкоматах	2 273 248	2 577 585
Денежные средства в пути	242	0
Драгоценные металлы (золото)	3 138	2 884
Всего	5 245 937	11 110 488

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 01.07.2016	На 01.01.2016
---------------------	---------------	---------------

Средства на корреспондентском счете	929 365	688 064
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	300 862	248 962
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	10	8 040
Всего	1 230 237	945 066

5.3. Средства в кредитных организациях

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

Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	1 472 559	2 814 831
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	71 265	80 089
Средства в клиринговых организациях	8 779	3 197
Резервы	-4 600	-3
Итого с учетом резервов	1 548 003	2 898 114

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 01.07.2016	На 01.01.2016
Вложения в долговые обязательства:		
-кредитных организаций	0	0
- российских организаций	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги:		
- паи инвестиционных фондов	0	808
Долговые обязательства, не погашенные в срок:		
- российских организаций	15 397	15 397
Резервы на возможные потери	-15 397	-15 397
Итого с учетом резервов	0	808

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 (паи 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 (паи 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 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	8 128 286	14.25%	6 656 333	14.17
1.1. кредиты юр. лиц	7 810 084	13.69%	6 457 492	13.74
1.2. кредиты ИП	318 202	0.56%	198 841	0.42
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	8 210 396	14.39%	6 528 882	13.90
2.1. Ипотека	1 184 506	2.08%	597 962	1.27
2.2. Автокредиты	0	0.00%	0	0.00
2.3. Потребительские	7 025 890	12.32%	5 930 920	12.62
3. Приобретенные права требования юридических лиц		0.00%		0.00
4. Депозиты в Банке России	16 400 000	28.75%	11 000 000	23.41
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты	20 100 662	35.24%	13 700 729	29.16
6. Ученные векселя, в том числе:	2 893 764	5.07%	8 782 912	18.69
6.1. кредитных организаций	2 133 997	3.74%	7 889 922	16.79
6.2. юр.лиц	759 767	1.33%	892 990	1.90
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	1 305 287	2.29%	314 156	0.67
7.1. юр.лицам	13 501	0.02%	13 501	0.03
7.2. в кредитных организациях	1 291 786	2.26%	300 655	0.64
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	57 038 395	100%	46 983 012	100
Резервы на возможные потери	-1 118 598		-466 037	
ИТОГО чистая ссудная задолженность	55 919 797		46 516 975	

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

Наименование статьи	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Москва и Московская область	41 380 697	74.00	34 901 362	75.03
Санкт-Петербург	2 711 530	4.85	2 534 883	5.45
Крымский федеральный округ, в том числе:	11 577 267	20.70	8 667 807	18.61
Республика Крым	9 892 379	17.69	7 546 987	16.21
г.Севастополь	1 684 888	3.01	1 120 820	2.4
Прочие регионы	1 368 901	2.45	887 236	1.91

Резервы	-1 118 598	-2.00	-466 037	-1
Итого	55 919 797	100	46 516 975	100

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

Наименование статьи	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
1.Кредиты юр. лиц и ИП в т. ч.:	8 128 286	100	6 656 333	100
по видам деятельности:				
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
Обрабатывающие производства	44 347	0.55	487 920	7.33
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	172 395	2.12	370 000	5.56
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	333 492	4.1	334 489	5.03
Строительство	44 301	0.55	16 161	0.24
Транспорт и связь	837 363	10.3	504 361	7.58
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 564 717	31.55	2 393 186	35.95
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	2 184 949	26.88	1 957 636	29.41
Прочие виды деятельности	1 946 722	23.94	592 580	8.9

Объем и структура ссуд без учета резервов на возможные потери, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд в Банк по состоянию на 01.07.16 г. и на 01.01.16 г. представлены следующим образом:

Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Сумма	Сумма	Доля, %
До востребования и на 1 день	37 820 711	66.31	729	8%
До 30 дней	1 067 609	1.87	26 506 944	59%
От 31 до 90 дней	2 557 122	4.48	8 112 678	10%
от 91 до 180 дней	3 524 262	6.18	1 158 082	2%
от 181 дня до 1 года	2 963 989	5.20	5 015 484	12%
Свыше 1 года	9 026 043	15.82	6 123 289	9%
с наступившими сроками погашения	78 659	0.14	65 806	0%
Итого	57 038 395	100	46 983 012	100%

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 01.07.2016	На 01.01.2016
ЗАО «Сибирская межбанковская валютная биржа»	127	127
SWIFT	196	219
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	308 785	308 785
Резервы	-134	-134
Итого с учетом резервов	308 974	308 997

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	01.07.2016	01.01.2016
Акции АО "Регистратор КРЦ"	189 750	189 750
Доля в уставном капитале ООО УК "Центр управления инвестициями"	119 000	119 000
Доля в уставном капитале ООО "ЦОР-корпоративные решения"	35	35
Резервы на возможные потери	-7	-7
Итого с учетом резервов	308 778	308 778

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 01.07.2016	На 01.01.2016
Долговые обязательства Российской Федерации	3 180 995	6 247 043
Муниципальные облигации	0	0
Резервы на возможные потери	-	-
ИТОГО	3 180 995	6 247 043

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 01.07.2016	На 01.01.2016
Государственные облигации:					
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS3W6	03.02.2027	8,15	134 204	133 734
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JR7G1	20.01.2016	7,35	-	2 454 464
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS751	19.04.2017	7,40	29 754	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	1 558 513	1 532 822
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JRJU8	14.06.2017	7,40	1 458 524	-
ИТОГО:				3 180 995	6 247 043

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска	Рейтинги Fitch/Moody's	Даты рейтинга
Государственные облигации:			
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS3W6	BBB-/Ba1	15.04.2016/ 22.04.2016
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JR7G1	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 03.12.2015
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS751	BBB-/Ba1	15.04.2016/ 22.04.2016
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTW3	BBB-/Ba1	15.04.2016/ 22.04.2016

Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JQZ18	BBB-/Ba1	15.04.2016/ 22.04.2016
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JRJU8	BBB-/Ba1	15.04.2016/ 22.04.2016

Переклассификация финансовых инструментов не производилась.

5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств за предыдущий отчетный период по состоянию на 01.07.2016 года.

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Вложения в НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016 в тыс.руб.	1 556 141	0	108 991	367 804	0	335 062	2 367 998
Первоначальная или переоцененная стоимость							
Остаток на 01.04.2016г	1 846 988	274 861	108 992	335 067	1 582	317 117	2 884 606
Всего прирост (Дт), в том числе:	169 180	16 129	0	153 908	31 964	52 673	423 854
Приобретение	169 180	16 129		153 905	22 147	52 495	413 856
Начисление							0
Корректировочные и исправительные обороты по Дт				3	9 817	178	9 998
Всего списание (Кт), в том числе:	0	0	0	-178 998	-16 129	-203 522	-398 649
Корректировочные и исправительные обороты по Кт				-9 820		-731	-10 551
Ввод в эксплуатацию				-169 178	-16 129	-202 786	-388 093
Выбытие	0	0				-5	-5
Остаток на 01.07.2016г	2 016 168	290 990	108 992	309 977	17 417	166 268	2 909 812
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	169 180	16 129	0	-25 090	15 835	-150 844	25 210
Накопленная амортизация							
Остаток на 01.04.2016 года	186 920	14 737	0	0	0	0	201 657
Начисленная амортизация	29 290	14 730					44 020
Корректировочные и исправительные	217						217

обороты по Дт							
Корректировочные и исправительные обороты по Кт	-217						-217
Выбытие	0						0
Остаток на 01.07.2016 года	216 210	29 467	0	0	0	0	245 677
Остаточная стоимость на 01.07.2016г	1 799 958	261 523	108 992	309 977	17 417	166 268	2 664 135

По состоянию на 01.07.2016 Банк не проводил переоценку основных средств. Последняя переоценка имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.07.2016, 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	ООО «Экспертно-кадастровый центр» 295006, Россия, Республика Крым, г. Симферополь,
---	---

заключен договор об оказании услуг №2519-3103/22/417 от 29.12.2015г	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.

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

Наименование показателя	01.07.2016
Финансовые активы	
Процентные доходы накопленные	213 386
Начисленные комиссионные доходы	24 701
Требования по агентскому договору с АСВ	1 593 139
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	125 619
Нефинансовые активы	
Расходы будущих периодов	25 050
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 278
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	542 722
- резидентам	542 474
- нерезидентам	248
Уплаченный налог на добавленную стоимость	67 050
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	10 287
Гарантийное обеспечение по договору	8 000
Незавершенные расчеты по прочим операциям	0
Прочая дебиторская задолженность	8 040
Сумма резерва	-30 722
Итого прочие активы	2 591 550

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Наименование показателя	01.07.2016	01.01.2016
Привлеченные на срок от 8 до 30 дней	0	0
Привлеченные на срок от 31 до 90 дней	119 000	350 000
Привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	162 000	0
Привлеченные на срок от 181 дня до 1 год	1 585 000	1 061 000
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 866 000	1 411 000

5.12. Средства кредитных организаций

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

Наименование показателя	01.07.2016	01.01.2016
Привлеченные межбанковские кредиты	0	593 410
Обязательства по оплате приобретенных прав требования	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 160	1 160
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	16	0
Итого	1 176	594 570

5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
Средства юридических лиц, в том числе:	17 478 522	19 293 049
-средства на текущих и расчетных счетах	15 758 548	17 955 372
-срочные депозиты	1 719 974	1 337 677
-привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	0	0
Средства физических лиц, в том числе:	31 807 583	29 201 803
-средства на текущих счетах	14 275 829	14 246 071
-срочные депозиты	17 528 745	14 955 732
Средства индивидуальных предпринимателей	1 358 327	1 169 492
Итого	50 644 432	49 664 344

5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	01.07.2016	01.01.2016
Текущие счета физических лиц	14 073 985	14 110 769
Депозиты до востребования	191 306	131 774
Срочные депозиты	17 528 745	14 969 049
Средства физических лиц индивидуальных предпринимателей	1 358 327	1 169 491
Прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 538	0
Итого вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	33 162 901	30 381 083

5.15. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.07.2016	01.01.2016
Выпущенные векселя и банкнотные акцепты	41 136	41 386
Депозитные сертификаты	1	1
Дисконтные векселя	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	41 137	41 387

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

Наименование статьи	01.07.2016
Финансовые обязательства	
Начисленные проценты по привлеченным средствам	73 520
Средства в расчетах	
Доходы будущих периодов	3 509
Нефинансовые обязательства	
Кредиторская задолженность	141 257
Обязательства по уплате налогов	646
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	24 968
-резидентам	15 024
-нерезидентам	9 944
Расчеты с акционерами по дивидендам	0
Полученный налог на добавленную стоимость	11 671
Прочие обязательства	8 425
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	136 585
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	36 933
Резервы предстоящих расходов	0
Итого	437 514

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

5.17. Средства акционеров (участников)

На 01.07.2016 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
Итого средства акционеров	1 765 097 238	17 650 972 380

На 01.07.2015 года 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
Итого средства акционеров	1 765 097 238	17 650 972 380

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 01.07.2016 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемую как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течении отчетного периода.

Наименование показателя	За 1 полугодие 2016 год	За 1 полугодие 2015 год
Прибыль (тыс. руб.)	39 076	2 448
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	1 765 097 238	1 765 097 238
Базовая прибыль на акцию (руб.)	0.022	0.0014

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

5.18. Внебалансовые обязательства

На 01.07.2016 внебалансовые обязательства:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 112 100	437 439	1 660 188	14 473	0	0
со сроком более 1 года	176 702	0	176 702	0	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе	63 676	40 563	0	23 113	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том	5 173 436	241 830	4 781 740	149 866	0	0

числе:						
со сроком более 1 года	2 448 837	211 830	2 237 007	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	380 974	0	380 616	350	8	0
Обязательства по поставке денежных средств	7 121	7 121				
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	789 785	789 785				
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 575 733	1 575 733				
Итого	10 102 825	3 092 471	6 822 544	187 802	8	0

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:	22 634	19 595	3 039	0	0
со сроком более 1 года	1 767	1 767	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	80 539	55 606	24 933	0	0
со сроком более 1 года	22 370	22 370	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	3 882	3 858	20	4	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
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	107 055	79 059	27 992	4	0

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	715 585	0	0	0	0	0

по выдаче гарантий						
Итого	10 284 140	7 603 016	1 178 278	31 136	3 133	0

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
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	13 381	11 783	0	1 598	0

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

6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

Наименование показателя	01.07.2016	01.07.2015
По предоставленным кредитам кредитным организациям	804 683	133 021
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	0	0
По денежным средствам на счетах кредитных организаций	196	438
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	0	2
По депозитам размещенным в Банке России	550 139	275 317
По депозитам размещенным в кредитных организациях	7	6
По учтенным векселям кредитных организаций	321 353	190 331
Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 676 378	599 115

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

Наименование показателя	01.07.2016	01.07.2015
Коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	47 935	66 435
Государственным финансовым организациям	35 143	0
Негосударственным финансовым организациям	38 399	0
Негосударственным коммерческим организациям	460 183	160 169
Индивидуальным предпринимателям	28 350	5 116
Гражданам (физическим лицам)	796 007	335 231
Векселям прочих резидентов	37 983	83 474
От погашения и реализации приобретенных прав требования	0	0
Доходы от операций открытия и ведения ссудных счетов		15 716
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1 665	4 272
Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	1 445 665	670 413

6.3 Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.07.2016	01.07.2015
Российской Федерации	185 811	219 237
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредитных организаций	0	0
Прочие долговые обязательства	0	0
Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги	185 811	219 237

6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.07.2016	01.07.2015
По полученным средствам от Банка России	61 073	34 366
По полученным кредитам от кредитных организаций	36 372	224
По депозитам кредитных организаций	10 738	44 524
По депозитам Банка России	0	18 493
Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	108 183	97 607

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

Наименование показателя	01.07.2016	01.07.2015
По денежным средствам на банковских счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной собственности	41 846	398
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 780	211
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31	32
Индивидуальных предпринимателей	265	15
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	15 634	1 646
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных финансовых организаций	26	
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	1 135	241
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	3 455	613
По депозитам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	197	
По депозитам негосударственных финансовых организаций	7 795	5 237
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	55 153	23 226
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	1 985	1 063
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций		20 034
По денежным средствам на счетах граждан Российской Федерации	129 498	74 431
По депозитам граждан Российской Федерации	600 068	374 419
По депозитам нерезидентов	10 504	4 384
По привлеченным депозитам юридических лиц - индивидуальных предпринимателей	473	0
Физических лиц нерезидентов		
По депозитам финансовых организаций находящихся в федеральной собственности		17
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		2
Других кредиторов	3 707	58
Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	873 552	506 027

6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.07.2016	01.07.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 253 998	3 245 374
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-1 256 041	-2 427 360
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 043	818 014

6.7. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.07.2016	01.07.2015
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 251	8 415
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	422 197	365 526
За проведение операций с валютными ценностями	3 189	287
Осуществление переводов	257 669	0
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	71 788	74
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11 939	0
По другим операциям	97 446	47 860
Итого комиссионные доходы	866 479	422 162

6.8. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.07.2016	01.07.2015
За проведение операций с валютными ценностями	4 331	2 996
За расчетное и кассовое обслуживание	16 552	23 248
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	70 837	31 438
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	21	0
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	290	0
По другим операциям	977	598
Итого комиссионные расходы	93 008	58 280

6.9. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.07.2016	01.07.2015
От операций с учтенными векселями	124	0
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	1 128	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	20 343	0
От оказания консультационных и информационных услуг	0	33 903
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	6 276	4 008
От сдачи имущества в аренду	1 842	1 027
Прочие операционные доходы	15 292	358 696
По операция с основными средствами и нематериальными активами	1 036	3 314
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	17 016	19 552
Итого прочие операционные доходы	63 057	420 500

В целях сопоставимости показателей на 01.07.2016 и 01.07.2015 суммы доходов и расходов от операций с драгоценными металлами выделенные в отдельную статью Отчета о финансовых результатах реклассифицированы из таблиц «Прочие операционные доходы» и «Прочие операционные расходы» отдельной позицией в составе настоящей статьи пояснительной информации.

Наименование показателя	01.07.2016	01.07.2015
Доходы от операций с драгоценными металлами	719	2 366
Расходы от операций с драгоценными металлами	0	2419

6.10. Операционные расходы

Наименование показателя	01.07.2016	01.07.2015
По операциям с учтенными векселями	10	
От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	1 679	
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	544	0
Прочие операционные расходы	132 177	8 225
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	902 434	838 038
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	252 663	234 404
Другие расходы на содержание персонала	10 828	3 658
Подготовка и переподготовка кадров	621	311
По выбытию (реализации) имущества	1 363	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	20 493	18 263
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	148 058	124 544
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам	54 985	55 935
амортизация по нематериальным активам	29 452	
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	271 781	287 621
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	40 346	10 888
По списанию стоимости материальных запасов	220 075	54 241
Служебные командировки	5 563	17 557
Охрана	74 309	61 915
Реклама	22 865	16 720
Представительские расходы	611	216
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	29 315	37 260
Аудит	678	715
Страхование	78 409	62 371
Другие организационные и управленческие расходы	32 042	77 094
По прочим (хозяйственным) операциям	960	34 058
Платежи в возмещение причиненных убытков	40	1 691
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	243	0
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 585	73
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	212	171
Итого операционные расходы	2 334 341	1 945 969

6.10.1. Информация о вознаграждении работникам

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

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

Расходы Банка на оплату труда работникам (включая премии и компенсации) с 01.01.2016 по 30.06.2016 г. составили 913 262 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.07.2016 – 2 947 человек.

Информация о расходах на содержание персонала

Наименование статьи	За I полугодие 2016 года
Расходы на заработную плату	643 368
Премии	178 213
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	78 639
Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до 3 лет	1 168
Расходы на выплату по договорам ГПХ	1 045
Расходы на выплату по ДМС	107
Выходные пособия	4 451
Другие расходы на содержание персонала	6 271
Итого расходы на содержание персонала	913 262
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	252 769

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

Наименование статьи	I полугодие 2016 года
Расходы на заработную плату и премии	49 744
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	9 198
Расходы на обучение	0
Прочие выплаты персоналу	0
Итого расходы на содержание управленческого персонала	58 942

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

Ниже изложены порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

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

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

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

Во 2 квартале 2016 года была выплачена квартальная премия по результатам текущей деятельности за 4 квартал 2015 года членам Правления в сумме 5 914 987 руб.

В отношении выплат за 2016 год 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.

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.

В 1 полугодии 2016 года был изменен состав Правления – выведено из состава Правления два члена. Выплат при увольнении членам исполнительных органов в 1 полугодии 2016 года не производилось.

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

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

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

В Банке действует система оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Система оплаты труда работников Банка регламентируется внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров Банка: «Положение об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО)», «Положение о социальных льготах и дополнительных гарантиях работников РНКБ Банк (ПАО)», «Положение о вознаграждении членов Правления Банка и иных работников, принимающих

риски», «Порядок и основные принципы определения размера оплаты труда (фиксированной и нефиксированной части) работников подразделений, осуществляющих функции управления рисками РНКБ Банк (ПАО)».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статьи расходов по налогам	01.07.2016	01.07.2015
Налог на добавленную стоимость	153 934	58 160
Налоги на прибыль	15981	25 161
Налог на имущество	3 206	6 260
Государственные пошлины	505	471
Земельный налог	0	
Транспортный налог	5	61
Налог на доходы иностранной организации	0	615
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-27 443	-6 017
Итого	146 188	84711

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

В таблице ниже представлена динамика собственного капитала Банка в 2015-2016 годах:

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (%)
01.04.2015	3 079 116	-173 397	-5.33
01.05.2015	2 911 267	-167 849	-5.45
01.06.2015	2 713 257	-198 010	-6.80
01.07.2015	20 259 077	17 545 820	646.67
01.08.2015	20 141 108	-117 969	-0.58
01.09.2015	20 346 816	205 708	1.02
01.10.2015	19 830 419	-516 397	-2.54
01.11.2015	19 774 243	-56 176	-0.28
01.12.2015	19 860 086	85 843	0.43
01.01.2016	20 272 748	412 662	2.08
01.02.2016	20 322 240	49 492	0.24
01.03.2016	19 773 359	-548 881	-2.7
01.04.2016	20 058 256	284 897	1.44
01.07.2016	20 091 355	33 099	0.17

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

На отчетную дату 01.07.2016

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:	26 347 456	2 199	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	21 225 978	24	4 245 191
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	63 620	0	31 810
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	19 854 315	0	19 854 315
Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	37 748	804	18 472
требования участников клиринга	117 430	309	81 985
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 300 564	0	114 858
с коэффициентом риска 110 процентов			

с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0
с коэффициентом риска 150 процентов	73 184	1 758	92 853
с коэффициентом риска 250 процентов	4 820 878	623 193	6 296 528
с коэффициентом риска 1000 процентов	111 150	0	277 875
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0
с коэффициентом риска 110 процентов			
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0
по финансовым инструментам с высоким риском	7 730 187	107 022	5 081 718
по финансовым инструментам со средним риском	5 173 436	80 539	5 067 988
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	68 687	33	13 737
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 488 064	26 483	0
Операционный риск	0	0	0
Итого нагрузка на капитал:	353 748		4 421 851

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

7.1.1. Дивиденды

В соответствии с распоряжением Федерального Агентства по управлению государственным имуществом № 524-р от 30 июня 2016 года по результатам 2015 года принято решение направить часть чистой прибыли в размере 3 581 тыс. руб. на выплату дивидендов.

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

По состоянию на 01.07.2016 значения показателей ликвидности Банка имели следующий вид:

Показатель	01.07.2016	01.01.2016	Норматив
H2	72.4 %	41.8 %	min 15%
H3	126.9 %	126.8 %	min 50%
H4	43.5 %	28.9 %	max 120%

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

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

Уменьшение значения показателя финансового рычага с 37.54 % по состоянию на 01.07.2015 до 24.8 % по состоянию на 01.07.2016, связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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

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

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

Наименование статьи	01.07.2016	01.07.2015
---------------------	------------	------------

Денежные средства в операционной кассе	5 245 937	5 464 933
Средства в Центральном Банке РФ	929 375	263 213
Средства в кредитных организациях	1 531 102	2 038 802
ИТОГО	7 706 414	7 766 948

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.

В текущей деятельности РНКБ Банк ПАО выделяются следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночные риски;
- операционный риск.

Политика по управлению рисками, утвержденная Советом Директоров в ноябре 2015 года описывает основные принципы определения величины капитала на покрытие значимых видов рисков, прочие 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. Принимаемый Банком кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования юридических лиц и физических лиц в рамках развития корпоративного и розничного бизнеса.

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
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	24 992 204	23 901 208	1 090 996	0	0	0
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			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14 732 824	8 273 623	4 346 097	2 063 013	16 867	33 224
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		
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	6 605 848	380 483	5 973 652	160 628	26 798	64 287
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
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	46 330 876	32 555 314	11 410 745	2 223 641	43 665	97 511
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	35 983 012	22 352 829	11 343 574	2 180 320	42 377	63 912
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом	1 737 108	2 108	1 503 820	231 180		

3.10 Положения Банка России № 254-П						
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».

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

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
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	10 808	10 808	10 913	10 913	0	0	0
корреспондентские счета		X					
межбанковские кредиты и депозиты	4 000	4 000	4 000	4 000			
учтенные векселя	6 805	6 805	6 805	6 805			
прочие активы	3	3	3	3			
в том числе требования, признаваемые ссудами							
требования по получению процентных доходов	X	X	105	105			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	567 259	313 989	322 280	47 587	232 867	8 602	33 224
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	346 924	93 654	93 654	47 571	37 052	8 602	429

учтенные векселя	187 528	187 528	187 528		187 528		
вложения в ценные бумаги	15 531	15 531	15 531		7		15 524
прочие активы	17 276	17 276	17 276	5			17 271
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501	13 501	13 501				13 501
требования по получению процентных доходов	X	X	8 291	11	8 280		
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	173 000	173 000	176 465	90 438	16 820	13 320	55 887
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 196	3 196	3 196	3 196			
ипотечные ссуды	5 233	5 233	5 233	4 830	403		
иные потребительские ссуды	152 120	152 120	152 120	81 612	15 914	12 679	41 915
прочие активы	12 451	12 451	12 451	4			12 447
требования по получению процентных доходов	X	X	3 465	796	503	641	1 525
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	751 067	497 797	509 658	148 938	249 687	21 922	89 111
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	719 307	466 037	466 037	148 014	240 897	21 281	55 845
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 01.07.2016 в разрезе категорий качества.

Наименование статьи	Сумма требования	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	25 434 327	25 401 803	11 093	21 393	0	38
корреспондентские счета	1 543 824	1 511 713	10 718	21 393		
межбанковские кредиты и депозиты	20 100 662	20 100 662				
учтенные векселя	2 133 998	2 133 998				
прочие активы	1 514 367	1 513 954	375			38
в том числе требования, признаваемые ссудами	1 291 786	1 291 786				
требования по получению процентных доходов	141 476	141 476				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14 281 111	6 648 189	4 052 452	2 890 208	653 516	36 746
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 128 286	1 301 329	4 049 099	2 774 799	2 518	541
учтенные векселя	759 767			108 769	650 998	
вложения в ценные бумаги	3 297 799	3 282 240		35		15 524
прочие активы	2 001 732	1 979 893	1 158	0	0	20 681
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501					13 501
требования по получению процентных доходов	93 527	84 727	2 195	6 605		
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	8 301 853	516 594	7 314 656	308 948	30 938	130 717
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	103 239	56 006	47 233			
ипотечные ссуды	1 081 267	168 038	913 229			
иные потребительские ссуды	7 025 890	288 998	6 293 938	302 546	29 382	111 026
прочие активы	18 587	292	2 606	0	0	15 689
требования по получению процентных доходов	72 870	3 260	57 650	6 402	1 556	4 002
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	48 017 291	32 566 586	11 378 201	3 220 549	684 454	167 501
ссуды, ссудная и приравненная к ней	40 638 396	25 340 817	11 303 499	3 186 114	682 898	125 068

задолженность, всего, в том числе:						
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	2 380 514	289 026	1 121 488	970 000		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	1 782 649	100 000	711 180	971 469		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	782 116		22 348	108 770	650 998	

Информация о качестве активов по состоянию на 01.07.2016 в части просроченных требований с разбивкой по срокам. В качестве просроченной задолженности отражен общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежа по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов».

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0
корреспондентские счета	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты				
учтенные векселя				
прочие активы				
в том числе требования, признаваемые ссудами				
требования по получению процентных доходов				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	17 941	320	0	33 346
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 763	320	0	2 941
учтенные векселя				
вложения в ценные бумаги				15 524
прочие активы	0	0	0	14 881
в том числе требования, признаваемые ссудами				13 501
требования по получению процентных доходов	178			
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	223 330	65 696	28 534	78 979
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
ипотечные ссуды	0			
иные потребительские ссуды	222 746	50 865	28 360	78 376
прочие активы	577	14 824	127	70
требования по получению процентных доходов	7	7	47	533
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	241 271	66 016	28 534	112 325
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	240 509	51 185	28 360	94 818

Информация об обесценения активов путем создания резервов по состоянию на 01.07.2016

Наименование статьи	расчетный резерв	размер расчетного резерва с учетом обесценения	Фактически сформированный резерв	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 675	75	4 675	144	4 493	0	38
корреспондентские счета	4 600	X	4 600	107	4 493		
межбанковские кредиты и депозиты							
учтенные векселя							
прочие активы	75	75	75	37			38
в том числе требования,							

признаваемые ссудами							
требования по получению процентных доходов	X	X					
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 220 619	908 507	910 553	57 809	352 505	463 493	36 746
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	688 468	376 356	376 356	57 775	316 756	1 284	541
учтенные векселя	495 927	495 927	495 927		33 718	462 209	
вложения в ценные бумаги	15 531	15 531	15 531		7		15 524
прочие активы	20 693	20 693	20 693	12	0	0	20 681
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501	13 501	13 501				13 501
требования по получению процентных доходов	X	X	2 046	22	2 024		
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	248 529	248 529	254 223	93 041	27 818	13 901	119 463
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	975	975	975	975			
ипотечные ссуды	5 245	5 245	5 245	5 245			
иные потребительские ссуды	226 594	226 594	226 594	86 042	27 153	13 167	100 232
прочие активы	15 715	15 715	15 715	26	0	0	15 689
требования по получению процентных доходов	X	X	5 694	753	665	734	3 542
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 473 823	1 157 111	1 169 451	150 994	384 816	477 394	156 247
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 430 710	1 118 598	1 118 598	150 037	377 627	476 660	114 274
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	214 915	132 045	132 045	11 114	120 931		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	211 025	128 214	128 214	7 114	121 100		
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	496 151	496 151	496 151	223	33 719	462 209	

10.3. Операционный риск

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" на 01.07.2016г. составляет 352 689 тыс. руб.

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.).

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.

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

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

Основные принципы расчета операционного риска методом LDA:

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

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

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

Для оценки влияния полученного значения операционного риска на собственные средства (капитал) Банка, размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1orLDA) в полном объеме (как сумма ожидаемых и неожиданных убытков, при этом значение операционного риска, рассчитанное в соответствии с Положением 346-П, исключается из расчета. Минимальный размер резервируемого капитала определяется как сумма ожидаемых и неожиданных убытков вследствие реализации операционного риска с учетом стресс -тестирования. Уровень операционного риска считается несущественным, если рассчитанное значение норматива Н1ор превышает 8%.

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 Казначейством Банка, 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 1 полугодия 2016 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, процентный и товарный 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.

Товарный риск - риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая: изменения товарных цен, изменения в соотношениях цен товаров на спот-рынке и срочном рынке, изменения волатильности товарных цен, изменения в соотношениях цен на различные товары.

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.

Торговый портфель Банка на конец 1 полугодия 2016 года 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 Казначейством Банка исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска.

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

10.8.1.1. Расчет валютного риска

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

Наименование статьи	Всего	810	840	978	Прочие
I. Активы					
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
Всего активов	72 264 284	68 040 325	3 646 465	571 830	5 665
II. Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства	1 411 000	1 411 000	0	0	0

Центрального банка Российской Федерации					
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 справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
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 оффшорных зон	13 381	13 381	0	0	0
Всего обязательств	52 100 777	47 710 701	3 614 513	182 959	592 603
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
Всего источников собственных средств	20 163 507	20 163 507	0	0	0

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.07.2016 года.

Наименование статьи	Всего	810	840	978	Прочие
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	5 245 937	4 676 823	482 628	82 982	3 504
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 230 237	1 230 237	0	0	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	300 862	300 862	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 548 003	63 073	1 435 210	49 720	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	55 919 797	54 763 963	1 154 533	1 301	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308 974	308 778	0	196	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	308 778	308 778	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 180 995	3 180 995	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	449 145	449 145	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, и материальные запасы	2 664 135	2 664 135	0	0	0
Долгосрочные активы	0				
Прочие активы	2 591 550	2 454 697	94 968	41 076	809
ВСЕГО АКТИВОВ	73 138 773	69 791 846	3 167 339	175 275	4 313

II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 866 000	1 866 000	0	0	0
Средства кредитных организаций	1176	1 176	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 644 432	47 453 238	3 019 385	169 636	2 173
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	33 162 901	30 936 012	2 222 426	4 221	242
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	41 137	41 137	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	437 514	289 655	147 321	245	293
Резервы на возможные потери по условным обязательствам прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	107 055	107 055	0	0	0
Всего обязательств	53 097 314	49 758 261	3 166 706	169 881	2 466
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	17650972	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	48146	48 146	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	54222	54 222	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2249043	2 249 043	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39076	39 076	0	0	0
Всего источников собственных средств	20041459	20 041 459	0	0	0

Ниже приведены сведения о чувствительности финансового результата к валютному риску на 01.07.2016 года

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль
840	10%	51
978	10%	432
Прочие	10%	185

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.

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 Казначейства.

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 1- 4п.п.;
- 2) Исторические – российский кризис (1998г.), мировой финансовый кризис, пр.

Показатель процентного риска за 1 полугодие 2016 года имеет приемлемое значение, влияние возможного изменения чистого процентного дохода на собственные средства (капитал) Банка является незначительным (менее 2%).

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

11. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

11.08.2016 г.

Вице-президент, Операционный директор

Главный бухгалтер



А.С.Шерстюков

Т.А. Шер