

Опись документов  
(в случае представления в виде комплекта документов)  
"Публикуемая отчетность кредитных организаций"

Кредитной организации  
АО КБ "РУСНАРБАНК"  
Рег. № 3403

на 01.10.2016 г.

NN	Наименование документа	Конт. сумма	Примечание
1	Форма 0409806	32470	
2	Форма 0409807 в составе: -Раздел 1. О прибылях и убытках -Раздел 2. О совокупном доходе	27944 15979	
3	Форма 0409808 в составе: -Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала -Раздел 2 Подраздел 2.1 - Часть1 - Часть2 - Часть3 -Раздел 2 Подраздел 2.1.1 -Раздел 2 Подраздел 2.2 -Раздел 2 Подраздел 2.3 -Раздел 3 -Раздел 4 -Раздел 5 -Раздел 5 Примечание -Раздел Справочно	6801 25656 31131 51826 2673 7246 21400 16459 7336 35437 0 10352	
4	Форма 0409813 в составе: -Раздел 1 -Раздел 2 -Раздел 2 Подраздел 2.1 -Раздел 2 Подраздел 2.2 -Раздел 3	52766 4787 17617 34973	
5	Форма 0409814	44538	
6	Признаки состава отчетности	8444	
7	Реклассификация отд.б/счетов в иные статьи Бухгалтерского баланса	0	
8	Реклассификация отд.символов в иные статьи Отчета о прибылях и убытках	0	
9	Корректировка отдельных статей ф.814	36087	
10	Протокол контроля	52654	
11	Отчет в виде ОЭС без КА	33879	Ошибок нет
12	Копия аудиторского заключения		На квартальную дату может отсутствовать
13	Оригинал издания с опубликованной отчетностью		

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	128581	127307
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	689059	749427
2.1	Обязательные резервы	4.1	34526	27764
3	Средства в кредитных организациях	4.1	269811	298301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	4164727	1643551
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3, 4.5	1713819	2180627
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4, 4.5	0	1235328
8	Требования по текущему налогу на прибыль		19	3401
9	Отложенный налоговый актив		4914	2991
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	27257	35668
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		9836	0
12	Прочие активы	4.8	52107	32885
13	Всего активов		7060130	6309486
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	0	64828
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	4759763	4174858
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	2573328	2715658
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		18	95
20	Отложенное налоговое обязательство		0	2530
21	Прочие обязательства		22274	8060
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		50221	21235
23	Всего обязательств		4832276	4271606
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.11, 6	756025	756025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6	1500	1500
27	Резервный фонд		139143	139143
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.3	6498	-25075
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.7	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1166287	926069
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		158401	240218
35	Всего источников собственных средств		2227854	2037880



IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	3415874	1042951
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	325219	4728131
138	Условные обязательства некредитного характера	01	01

Председатель Правления  В. В. Орленко  
 М.П.  
 Главный бухгалтер  Л. В. Марамзина

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

03.11.2016  
 Контрольная сумма : 32470  
 Версия файла описателей (.PAK) : 28.10.2016



Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами  
на 01.10.2016 года

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

тыс. руб.							
Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации	
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3	
11. Активы							
11.1. Денежные средства	14.1	128581	127307				
12. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14.1	689059	749427				
12.1. Обязательные резервы	14.1	34526	27764				
13. Средства в кредитных организациях	14.1	269811	298301				
14. Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	012-Операции по статье осуществлялись	не		
15. Чистая осужденная задолженность	14.2	4164727	1643551				
16. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14.3, 4.5	1713819	2180627				
16.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14.6	0	0	012-Операции по статье осуществлялись	не		
17. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14.4, 4.5	0	1235320	02-Операции по статье осуществлялись	не		
18. Требования по текущему налогу на прибыль		19	3401				
19. Отложенный налоговый актив		4914	2991				
20. Основные средства, нематериальные активы и материалы	14.7	27257	35668				
21. Запасы							
22. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		9836	0				
12. Прочие активы	14.8	52107	32885				
13. Всего активов		7060130	6309486				
11. Пассивы							
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14.9	0	64820	03-Операции по статье осуществлялись, но имеется нулевой остаток	не		
15. Средства кредитных организаций		0	0	012-Операции по статье осуществлялись	не		
16. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	14.10	4759763	4174658				
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	14.10	2573320	2715658				
17. Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	012-Операции по статье осуществлялись	не		
18. Выпущенные долговые обязательства		0	0	012-Операции по статье осуществлялись	не		
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль		18	95				
20. Отложенное налоговое обязательство		0	2530	02-Операции по статье осуществлялись	не		
21. Прочие обязательства		22274	8560				
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и по операциям с резидентами офшорных зон		50221	21235				
23. Всего обязательств		4832276	4271606				
11.1. Источники собственных средств							
24. Средства акционеров (участников)	14.11, 6	756025	756025				
25. Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		0	0	012-Операции по статье осуществлялись	не		
26. Эмиссионный доход	16	1500	1500				
27. Резервный фонд		139143	139143				
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, ценных бумаг в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (убыток)	14.3	6498	-25075				
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	14.7	0	0	012-Операции по статье осуществлялись	не		
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0	012-Операции по статье осуществлялись	не		
31. Переоценка инструментов хеджирования		0	0	012-Операции по статье осуществлялись	не		
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)							
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1166287	926069				
34. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период		158401	240218				
35. Всего источников собственных средств		2227854	2037880				
14. Безотзывные обязательства кредитной организации		3415874	104295				
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		325219	472813				
38. Условные обязательства кредитного характера		0	0	012-Операции по статье осуществлялись	не		

форма 006 контролируется

Контрольная сумма :32470

## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
			4	5
1	2	3		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2., 5.1	508961	564801
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		163597	193083
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		78371	110213
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		266993	261505
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2., 5.1	211976	251976
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		419	6673
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		211557	245303
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2., 5.1	296985	312825
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		22570	-218
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		10605	21
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	319555	312607
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	1876	1249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2.2	54631	19142
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.2	-54511	-14493
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	-2105	31948
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	4204	-21879
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	53419	50521
15	Комиссионные расходы	2.2	9587	10296
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-288
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		13887	9452
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2., 5.1	13125	14654
19	Прочие операционные доходы	2.2	3053	1906
20	Чистые доходы (расходы)		397547	394523
21	Операционные расходы		182086	152340
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		215461	242183
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	57060	30163
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		159134	212020
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-733	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	158401	212020



Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		158401	01
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		01	01
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		01	01
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		01	01
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		01	01
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		01	01
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		212901	01
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		212901	01
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		01	01
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		01	01
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		212901	01
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		212901	01
10	финансовый результат за отчетный период	2.2	179691	01

Председатель Правления

В. В. Орленко

М.П.

Главный бухгалтер

Л. В. Маразмина

Исполнитель  
Телефон: 662-50-35

07.11.2016

Контрольная сумма

Раздел 1. 27944

Раздел 2. 15979

Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016



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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетную дату		Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
		Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года			
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Процентные доходы, всего, (12.2., 5.1)		508961	564801			
в том числе:						
1.1. от размещения средств в кредитных организациях		163597	193083			
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		78371	110213			
1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	012-Операции по статье (не осуществлялись)		
1.4. от вложений в ценные бумаги		266993	261505			
2. Процентные расходы, всего, (12.2., 5.1)		211976	251976			
в том числе:						
2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций		419	6673			
2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		211557	245303			
2.3. по выданным долговым обязательствам		0	0	012-Операции по статье (не осуществлялись)		
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(12.2., 5.1)	296985	312825			
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и прирав к ней задолженности, ср-вам, размещ. на и/счетах, за так же начисл. проц. доходам, всего, в том числе:		22570	-218			
4.1. изменение резерва на возможные потери по численной процентным доходам		10605	21			
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(12.2.)	319555	312607			
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12.2.)	1876	1249			
7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	012-Операции по статье (не осуществлялись)		
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(12.2.)	54631	19142			
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(12.2.)	-54511	-14493			
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(12.2.)	-2105	31948			
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(12.2.)	4204	-21879			
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0	012-Операции по статье (не осуществлялись)		
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	012-Операции по статье (не осуществлялись)		
14. Комиссионные доходы	(12.2.)	53619	50521			
15. Комиссионные расходы	(12.2.)	9587	10296			
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-288	012-Операции по статье (не осуществлялись)		
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		13887	9452			
18. Изменение резерва по прочим потерям	(12.2., 5.1)	13125	14654			
19. Прочие операционные доходы	(12.2.)	3053	1906			
20. Чистые доходы (расходы)		397547	394523			
21. Операционные расходы		182086	152340			
22. Прибыль (убыток) до налогообложения		215461	242183			
23. Возмещение (расход) по налогам	(12.2., 5.3)	57060	30163			
24. Прибыль (убыток) от прошлой деятельности		159134	212020			
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-733	0			
26. Прибыль (убыток) за отчетный период		158401	212020			
Контрольная сумма		27944				

Раздел 2. О совокупном доходе

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетную дату		Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
		Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года			
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Прибыль (убыток) за отчетный период		158401	0			
2. Прочий совокупный доход (убыток)		0	0			
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0			
3.1. изменение фонда переоценки основных средств		0	0			
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0			
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0			
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0			
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		21290	0			
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		21290	0			
6.2. изменение фонда кеджированя денежных потоков		0	0			
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0			
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		21290	0			
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		21290	0			
10. Финансовый результат за отчетный период		179691	0			
Контрольная сумма		15979				

Банковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКПО)	Регистрационный номер (/перядковый номер)
145286565000	158528042
	3403

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.10.2016 года

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

107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская д.11а, стр.1  
Код формы по ОКУД 0409808  
Кларгальная(Голован)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) [Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) [Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			выплаченная в расчет капитала в период по 11 января 2018 года	не выплаченная в расчет капитала в период по 11 января 2018 года	выплаченная в расчет капитала в период по 11 января 2018 года	не выплаченная в расчет капитала в период по 11 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	16	756025.0000	X	756025.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		756025.0000	X	756025.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	нераспределенная прибыль (убыток):		1166287.0000	X	1136945.0000	X
2.1	прошлых лет		1166287.0000	X	926069.0000	X
2.2	отчетного года			X	210876.0000	X
3	резервный фонд		139143.0000	X	139143.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2061455.0000	X	2032113.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16	520.0000		91.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы корректировки депозитных порочков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					

тыс.руб.















	40058	39834	7967	2459001	244909	48982
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:					
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0
11.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Банка России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Банка России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0
11.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	686161	613994	613994	2194338	2053471
11.4.1	Средства на кор. счетах в банках	226845	226725	226725	234570	234560
11.4.2	Судебная задолженность юридических лиц	352643	305155	305155	521139	444492
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0
12	Активы с низкой коэффициентом риска:	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3047034	3047018	165831	10254	102941
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	3043	3043
12.1.3	требования участников клиринга	3027705	3027705	151385	7211	7211
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	375301	354901	512915	636838	610163
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	109560	97181	126335	56363	40745
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	265741	257720	386580	580475	569418
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по услуге исполнения агентом или специализированным обществом денежных требований, в том числе удостоверенных задолженностью	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0







7.1	Процентный риск, всего, в том числе:	19.3.3.1. 9.3.3.	164843.0	227339.0
7.1.1	Общий	19.3.3.1	13302.0	22691.0
7.1.2	Специальный	19.3.3.1	151541.0	204648.0
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		5558.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего в том числе:	19.3.3.2	0.0	0.0
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		
			4	5		6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.3.1 таблицей №19, 20	142989	-49589	192578			
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9.3.1 таблицей №19, 20	90621	-22075	112696			
1.1.2	по ином балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях	9.3.1 таблицей №19, 20	2147	-56500	58647			
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, имеющими удостоверяющие критерии Банка России, отраженных на внебалансовых счетах	9.3.1 таблицей №19, 20	50221	28986	21235			
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0			

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату		Значение на дату, отстоящую от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной
			4	5			
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	Основной капитал, тыс. руб.	7	2225345.0	2125512.0	2067123.0	2033072.0	
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага), тыс. руб.	7	7391100.0	6705270.0	7348509.0	6831167.0	
1.3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	30.1	31.7	28.1	29.8	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в период "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выданная на расчет капитала	Конциальная стоимость инструмента	
110103403В	1643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	756025	756025	
21300 "БодлерБанк"	120103276В	1643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	на индивидуальной основе	900	11500	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход								
	Классификация инструмента (привлечения, учета)	Дата выпуска (привлечения, размещения)	Наличие срока погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования инструмента по выплате дивиденда по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивиденда	Наличие условий, предусмотренных законодательством РФ		
1	наименований капитал	04.10.2011	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	17	18	19	20	21
2	не применимо	20.04.2004	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход								
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Уровень капитала, в который инструмент включается	Обязательность конвертации инструмента	Ставка конвертации	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Уровень капитала, в который инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Уровень капитала, в который инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Уровень капитала, в который инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение



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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 212563 (номер пояснений: 9.3.1. таблицы И20 ), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 179377;
  - 1.2. изменения качества ссуд 32739;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 1.4. иных причин 447.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 234638, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 201057;
  - 2.3. изменения качества ссуд 33098;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 2.5. иных причин 483.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Исполнитель, М.Е. Маслова  
Телефон: 662-50-35  
07.11.2016  
Контрольная сумма ф. 0409808 Раздел 1 : 6801

ф. 0409808 Раздел 2:  
Подраздел 2.1 (1) : 25656  
Подраздел 2.1 (2) : 31131  
Подраздел 2.1 (3) : 51826  
Подраздел 2.1.1 : 2673  
Подраздел 2.2 : 7246  
Подраздел 2.3 : 21400

ф. 0409808 Раздел 3 : 16459  
ф. 0409808 Раздел 4 : 7336  
ф. 0409808 Раздел 5 : 35437  
ф. 0409808 Раздел 5 Приращение : 0

Версия файла описателей (.PAK) : 28.10.2016





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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	44.1	28.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	44.1	28.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	47.6	28.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	208.8	80.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	286.2	135.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	6.0	11.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	18.4	17.5
				Максимальное	Минимальное
				0.3	0.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	77.9	165.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7060130
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	349834
7	Прочие поправки		18864
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7	7391100

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4018133.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		867.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4017266.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3024000.0



13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		3024000.01
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		386656.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		36822.01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	349834.01
Капитал риска			
20	Основной капитал		2225345.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7391100.01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7	30.11

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	



22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Председатель Правления  В. В. Орленко  
 Главный бухгалтер  Л. В. Марамзина

Исполнитель  
 Телефон: 662-50-35

07.11.2016  
 Контрольная сумма: ф.813 Раздел 1 : 527 481  
 ф.813 Раздел 2.1 : 4 781  
 ф.813 Раздел 2.2 : 17 627  
 ф.813 Раздел 3 : 34 973

Версия файла описателей (.PAK) : 28.10.2016



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	175139	236769
1.1.1	проценты полученные		580697	582498
1.1.2	проценты уплаченные		-213405	-254559
1.1.3	комиссии полученные		53419	50521
1.1.4	комиссии уплаченные		-9587	-10296
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1876	1249
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2105	31948
1.1.8	прочие операционные доходы		3053	1906
1.1.9	операционные расходы		-182086	-150189
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-56723	-16309
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1939105	-8454
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	-6762	9626
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	-2499161	1649820
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-15301	-33015
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	8	-61338	-302295
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	624030	-1324050
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	19427	-8540
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1763966	228315
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	-3473306	-85912
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	3996884	19142
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-13615
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8	1167965	-299
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-1425	5903

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	01	01
2.7	Дивиденды полученные	01	01
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	16901181	-74781
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	01	01
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	01	01
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	01	01
3.4	Выплаченные дивиденды	01	01
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	01	01
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-20498	-217076
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-94346	-63542
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1147271	981618
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1052925	918076

Председатель Правления

В. В. Орленко

Главный бухгалтер

Л. В. Марамзина

М. П.

Исполнитель  
Телефон: 662-50-35

07.11.2016  
Контрольная сумма : 44538  
Версия файла описателей (.PAK) : 28.10.2016





Признаки состава отчетности  
на 01.10.2016 года

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

Данные публикации

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

Данные о размещении отчетности на сайте

Дата раскрытия отчетности на сайте КО. 09.11.2016  
Адрес сайта..... <http://www.rusnarbank.com/>  
Председатель Правления В.В. Орленко

м.п.

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

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

07.11.2016  
Контрольная сумма :8444  
Версия файла описателей (.РАК) :28.10.2016



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

Корректировка отдельных статей формы 0409814

№ статьи	Часть текста
1.1.1	C1=-32258; C14=-39478.
1.1.2	C15=-1429.
1.1.5	C26.1=54631.
1.1.6	C26.2=-54511.
1.1.10	C20=379.
1.2.3	C22=-22057, переоценка -42.
1.2.5	C4.2=5, C14.1=11529, C20.2=-696, C24=-641, переоценка 3490.
1.2.7	пероценка 39125.
1.2.10	C15=-1429, C20.1=-359, переоценка 6032.
2.1	C1.1=-4313, C3.2=21290, C14.3=-1691, C25.1=3955400.
2.2	C25.1=3955400, C26.1=54631, переоценка 54631.
2.3	C1.2=-27945, C14.4=-35893, C23.2=-55877, C25.2=1209366, переоценка -18001
2.4	C25.2=1209366, C26.2=54511.

Председатель Правления

В.В. Орленко

Главный бухгалтер

В.В. Марамзина

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

07.11.2016  
Контрольная сумма :36087  
Версия файла описателей (.PAK) :28.10.2016



ПРОТОКОЛ КОНТРОЛЯ

Кредитной организации АО КБ "РУСНАРБАНК"

Рег.№ 3403  
Публикуемая отчетность  
на 01.10.2016.

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

ПРИ КОНТРОЛЕ ОТЧЕТА ОШИБОК НЕ ОБНАРУЖЕНО



В.В.Орленко

Л.В. Маразмизина

М.Е. Маслова  
662-50-35

Версия программы (.EXE) : 04.04.2016  
Версия описателей (.PAK) : 28.10.2016



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

**Содержание**

<b>1.</b>	<b>Общие сведения .....</b>	<b>2</b>
<b>2.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности Банка.....</b>	<b>2</b>
<b>2.1.</b>	<b>Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....</b>	<b>2</b>
<b>2.2.</b>	<b>Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....</b>	<b>4</b>
<b>2.3.</b>	<b>Распределение прибыли .....</b>	<b>7</b>
<b>3.</b>	<b>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....</b>	<b>7</b>
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....</b>	<b>16</b>
<b>4.1.</b>	<b>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов .....</b>	<b>16</b>
<b>4.2.</b>	<b>Информация об объеме и структуре ссуд.....</b>	<b>16</b>
<b>4.3.</b>	<b>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....</b>	<b>21</b>
<b>4.4.</b>	<b>Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....</b>	<b>23</b>
<b>4.5.</b>	<b>Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....</b>	<b>23</b>
<b>4.6.</b>	<b>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности .....</b>	<b>23</b>
<b>4.7.</b>	<b>Информация о переоценке основных средств .....</b>	<b>23</b>
<b>4.8.</b>	<b>Информация о прочих активах .....</b>	<b>23</b>
<b>4.9.</b>	<b>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....</b>	<b>23</b>
<b>4.10.</b>	<b>Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями .....</b>	<b>24</b>
<b>4.11.</b>	<b>Информация о величине и изменении величины уставного капитала .....</b>	<b>27</b>
<b>5.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....</b>	<b>27</b>
<b>6.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....</b>	<b>28</b>
<b>7.</b>	<b>Сопроводительная информация о показателе финансового рычага.....</b>	<b>30</b>
<b>8.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>31</b>
<b>9.</b>	<b>Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....</b>	<b>32</b>
<b>9.1.</b>	<b>Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк .....</b>	<b>32</b>
<b>9.2.</b>	<b>Основные положения политики в области управления рисками и капиталом.....</b>	<b>32</b>
<b>9.3.</b>	<b>Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки .....</b>	<b>33</b>
<b>9.4.</b>	<b>Краткое описание процедуры стресс-тестирования .....</b>	<b>39</b>
<b>10.</b>	<b>Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....</b>	<b>40</b>

## 1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное фирменное наименование	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение	: 107140, Москва, ул. В. Красносельская, д. 11 а, стр. 1.
Реквизиты	:
▪ <i>ИНН/КПП</i>	: 7744002211/775001001
▪ <i>ОГРН</i>	: 1027739028855
▪ <i>ОКПО</i>	: 58528042
▪ <i>БИК</i>	: 044525466
▪ <i>Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва</i>	: 30101810145250000466
▪ <i>SWIFT</i>	: RUNBRUMM
▪ <i>Телекс</i>	: 611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	: Реквизиты не изменялись.
Отчетный период	: 01 января – 30 сентября 2016 г.
Единицы измерения промежуточной отчетности	: Тыс. руб.
Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией	: Банковская группа отсутствует.

### СОКРАЩЕНИЯ:

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

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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



- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- денежные переводы в международной платежной системе «ЮНИСТРИМ».

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

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

Банк привлекает денежные средства:

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

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

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

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

#### ***Кредитные продукты Банка:***

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

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

Банк осуществляет операции на рынках ценных бумаг, валютном рынке, срочном рынке, размещает средства на корреспондентских счетах.

#### ***2.1.4.1. Рынок ценных бумаг.***

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

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

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

#### ***2.1.4.2. Валютный рынок.***

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

#### ***2.1.4.3. Срочный рынок.***

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

#### ***2.1.4.4. Корреспондентские отношения.***

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

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



корреспондентских счетов.

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

По итогам 9-ти месяцев 2016 года прибыль после налогообложения составила **158.401 тыс. руб.**, что на **53.619 тыс. руб.** меньше результата аналогичного периода прошлого года.

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за отчетный период составил **179.691 тыс. руб.**

Основными факторами, повлиявшими на финансовые результаты 9-ти месяцев 2016 года, являются ограниченные возможности наращивания кредитного портфеля, обусловленные тем, что лишь немногие субъекты малого и среднего предпринимательства, физические лица соответствуют требованиям Банка, направленным на минимизацию кредитных рисков, как следствие, существенное преобладание объема портфеля ценных бумаг над объемом кредитного портфеля Банка.

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

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

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

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

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

При формировании кредитного портфеля Банк основное внимание уделяет его качеству.

Именно поэтому кредитный портфель существенно меньше портфелей ценных бумаг.

Ожидается, что эта тенденция сохранится и в дальнейшем.

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

На *диаграмме №1* приведена структура активов Банка, приносящих доход Банка, на 01.10.2016 г. и на 01.10.2015 г.

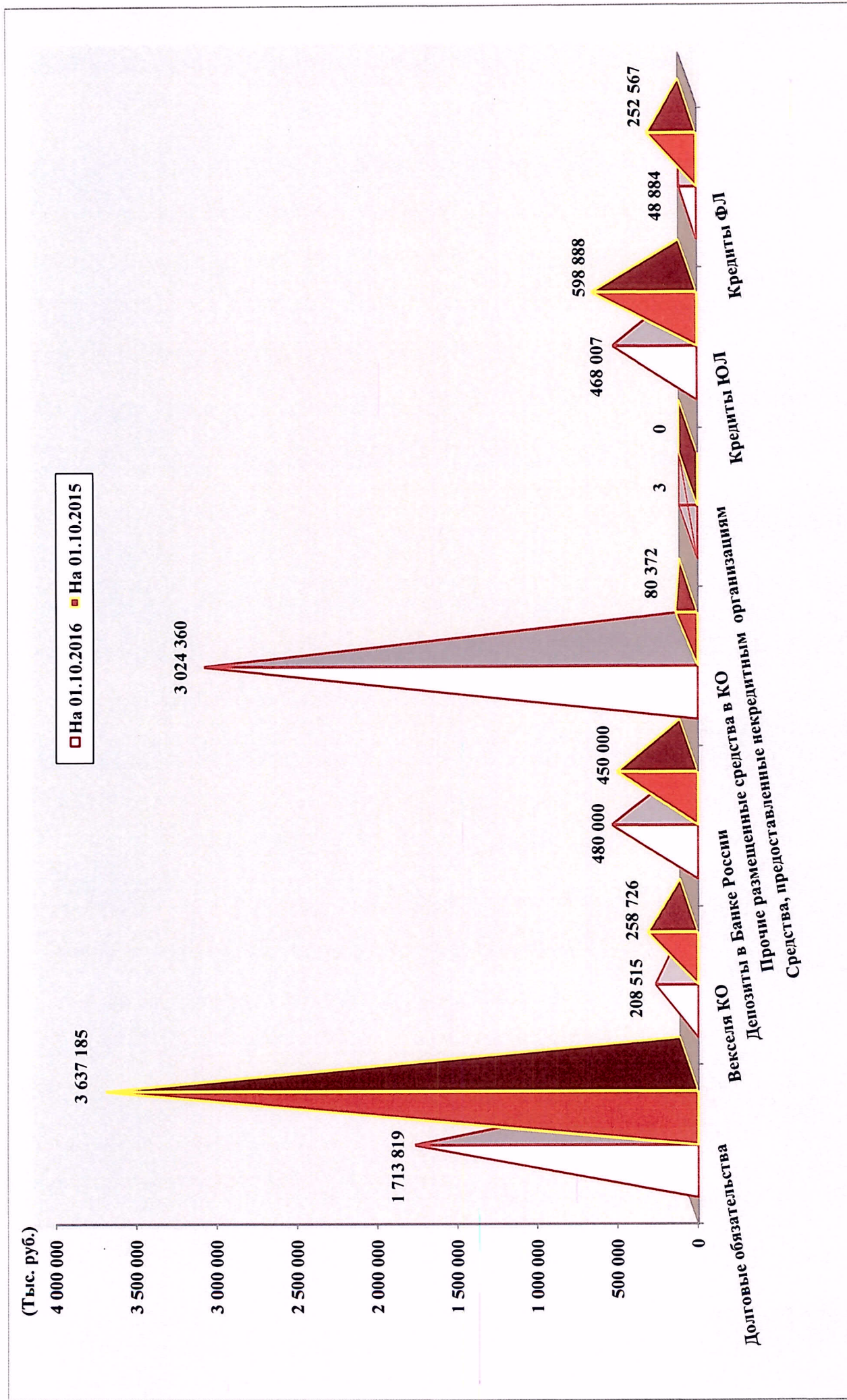


Диаграмма №1. Сравнение структуры активов Банка, приносящих доход, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.



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

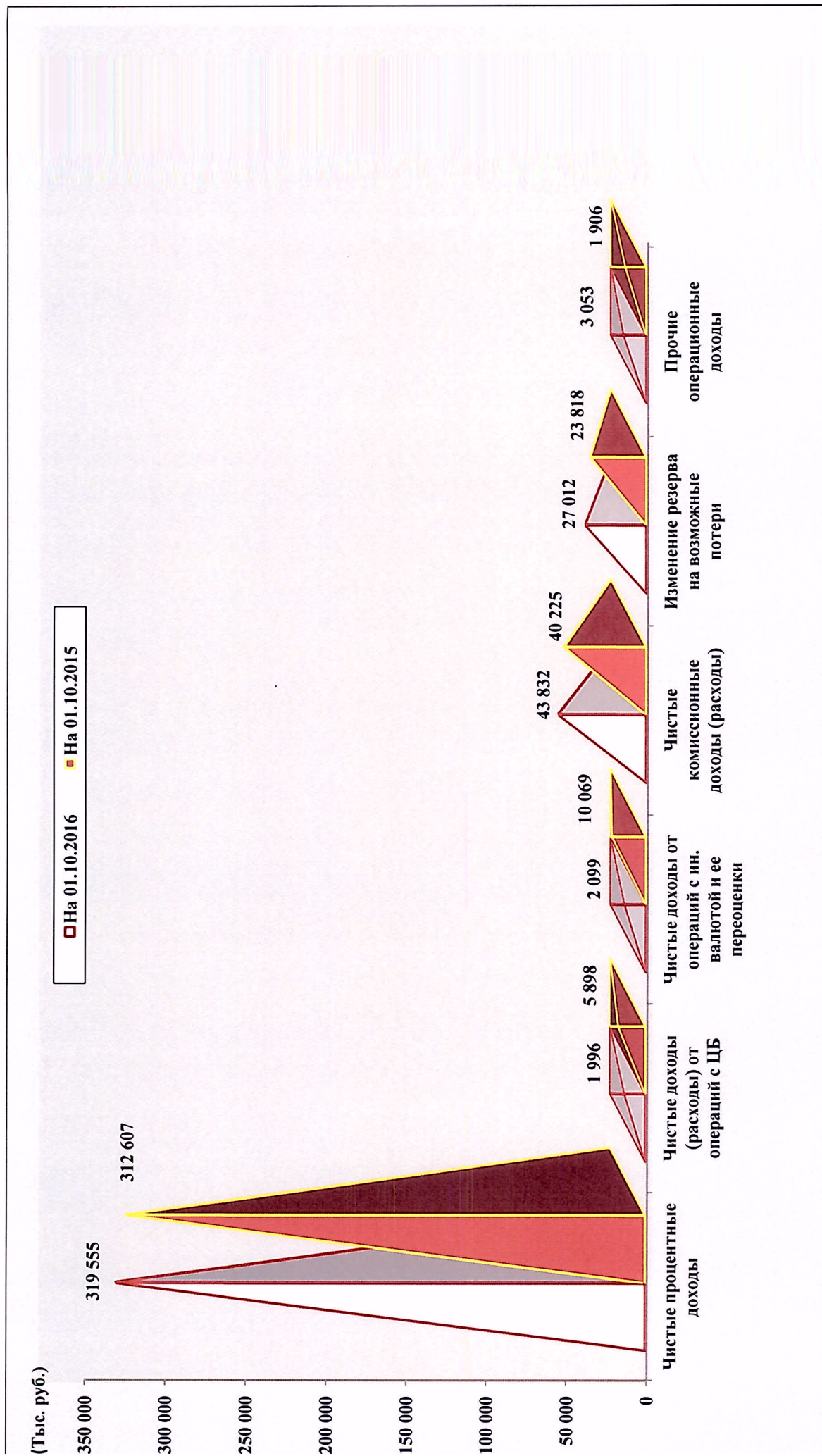


Диаграмма №2. Сравнение структуры доходов Банка по итогам отчетного и предыдущего года.



Из диаграммы № 3 видно, что свыше 80% этих доходов составляют доходы от размещения средств в кредитные организации и ценные бумаги.

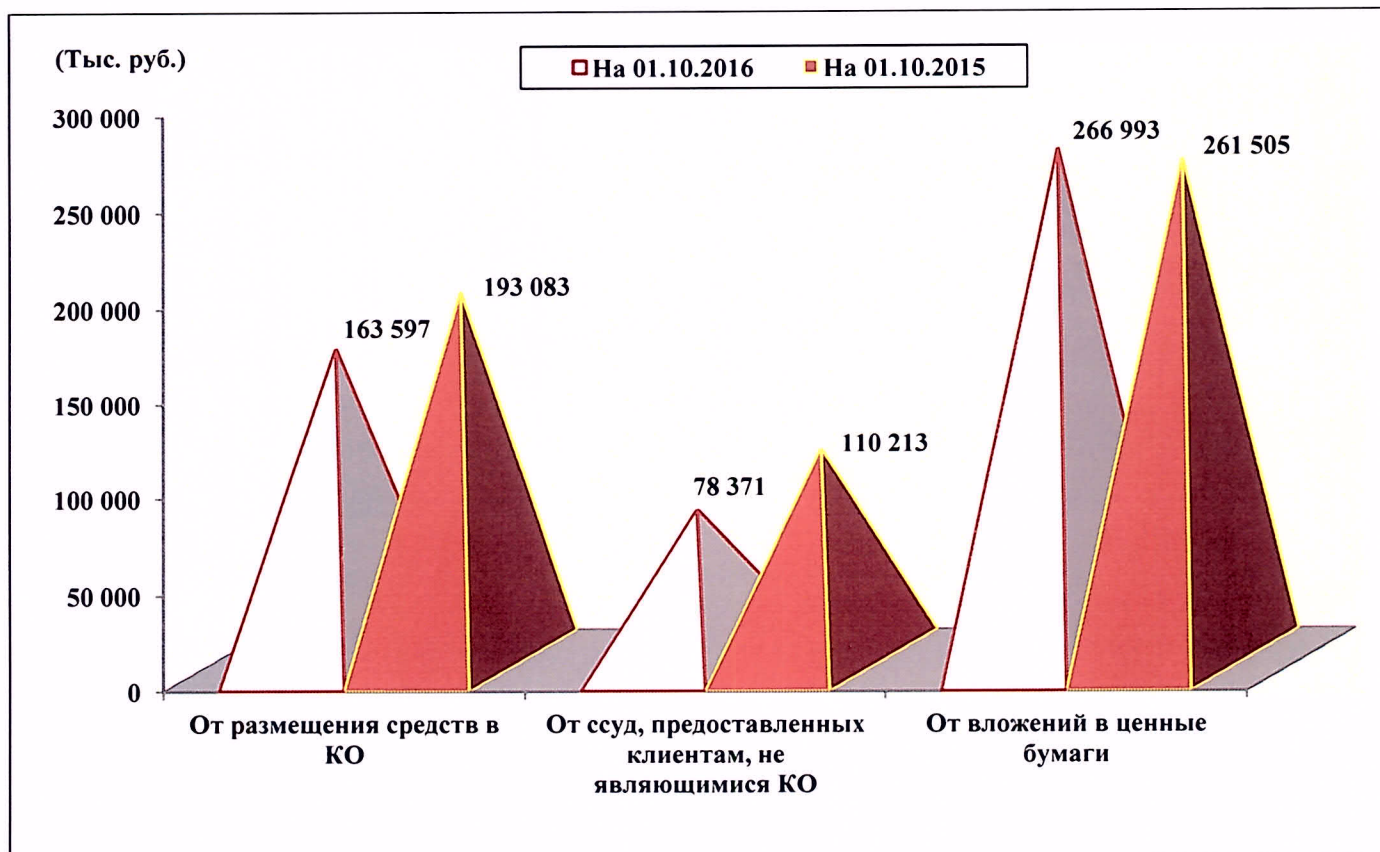


Диаграмма №3. Сравнение структуры процентных доходов Банка по итогам отчетного и предыдущего года.

### 2.3. Распределение прибыли

Решение о распределении прибыли принимается по итогам года.

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

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

## Раздел учета

Основные средства

## Описание процедур учета

<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен принести Банку экономические выгоды в будущем;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.п.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.</p> <p>Стоимостный критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 100 тысяч рублей.</p> <p>Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечить формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств.</p> <p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.</p> <p>При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, различие между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, отраженная на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.</p> <p>Стоимостью основного средства, вывезаемого по договору мены, является его балансовая стоимость.</p> <p>Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.</p> <p>Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.</p> <p>Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому обязательству некредитного характера и по каждому объекту основных средств</p> <p>Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>• морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.</li> </ul> <p>Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта.</p> <p>Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.</p> <p>Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;</li> <li>• изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;</li> <li>• рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;</li> <li>• существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;</li> <li>• изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении</li> </ul>	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен принести Банку экономические выгоды в будущем;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.п.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.</p> <p>Стоимостный критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 100 тысяч рублей.</p> <p>Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечить формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств.</p> <p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.</p> <p>При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, различие между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, отраженная на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.</p> <p>Стоимостью основного средства, вывезаемого по договору мены, является его балансовая стоимость.</p> <p>Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.</p> <p>Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.</p> <p>Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому обязательству некредитного характера и по каждому объекту основных средств</p> <p>Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>• морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.</li> </ul> <p>Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта.</p> <p>Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.</p> <p>Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;</li> <li>• изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;</li> <li>• рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;</li> <li>• существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;</li> <li>• изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении</li> </ul>
--	--



Раздел учета	Описание процедур учета
Нематериальные активы	<p>интенсивности и способа использования основного средства. Данные изменения включают простой основной средства, планы по прекращению или реструктуризации деятельности кредитной организации, при которой используется основное средство, планы по выбытию основного средства до окончания срока его полезного использования;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;</li> <li>потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;</li> <li>фактически чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования основного средства;</li> <li>Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-т от 30.12.2013 г.</li> </ul> <p>При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-т от 30.12.2013 г.</p> <p>Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости возникает убыток от обесценения.</p> <p>Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств») в корреспонденции со счетом N 60401 «Основные средства (кроме земли)» или N 60404 «Земля».</p> <p>С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если остаточная стоимость основного средства ,по которому принято решение о продаже, равна «0», то сумма амортизации восстанавливается на I рубль и условная остаточная стоимость в сумме I рубль переносится со счета 60401 на счет 620.</p> <p>Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен принести ей экономические выгоды (доход) в будущем.</p> <p>Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>прекращения использования вследствие морального или физического износа;</li> <li>ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;</li> <li>передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;</li> <li>передачи по договору мены, дарения;</li> <li>внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;</li> <li>выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;</li> <li>частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;</li> <li>иных случаев.</li> </ul> <p>Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.</p> <p>Финанс может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p> <p>Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.</p> <p>Предоставление основных средств в аренду осуществляется на основании договоров аренды, при этом имущество, предоставленное в аренду, учитывается на балансе Банка на счетах по учету основных средств, и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду.</p>
	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>объект способен принести Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;</li> <li>Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Банку на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</li> <li>имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);</li> <li>объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;</li> <li>объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.</p> <p>Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.</p> <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p>



## Раздел учета

## Описание процедур учета

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.

Затраты, произведенные Банком на стадии исследования нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, уменьшенная на сумму процентов, подлежащих оплате по договору, и стоимости приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания, в связи с этим начисление амортизации за месяц происходит кратно календарным дням.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Нематериальные активы, подлежащие проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.



Раздел учета	Описание процедур учета
Материальные запасы	<p>Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48205 «Расходы от обесценения нематериальных активов») в корреспонденции со счетом N 60901 «Нематериальные активы».</p> <p>В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потреблены при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.</p> <p>Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. ( по себестоимости).</p> <p>Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.</p> <p>Списание отдельных видов и категорий запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости. Порядок списания ГСМ устанавливается внутренним «Порядком эксплуатации транспортных средств», утвержденным Председателем Правления Банка. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 5 000 до 100 000 рублей без НДС.</p> <p>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета материальных запасов на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p>
Вложения в уставный капитал других организаций	<p>Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по купленной стоимости после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.</p> <p>Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Аналитический учет по счетам по учету уставного капитала ведется в разрезе акционеров.</p>
Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов	<p>Под вложениями в ценные бумаги понимается<sup>2</sup> стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.</p> <p>Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.</p> <p>Приобретая ценные бумаги в торговый портфель с намерением в краткосрочной перспективе их реализовать и классифицируя их при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», Банк определяет, что периодом времени, соответствующим понятию краткосрочной перспективы, является период в 12 месяцев с даты их признания.</p> <p>Учет приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентов ведется по купленной стоимости по срокам их погашения.</p> <p>Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по владельцам простых векселей и акцептантам переводных векселей.</p> <p>По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом ежемесячно распечатываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.</p> <p>Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.</p> <p>Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении.</p> <p>Операции по договорам (делкам) покупки (продажи) ценных бумаг подлежат отражению на БС 47407,47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Результат клиринга на бирже отражается на БС 47403,47404.</p> <p>Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с БС 30602.</p> <p>Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг<sup>3</sup>.</p> <p>Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на БС 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». По кредиту БС 61210 отражается сумма, поступившая от погашения в корреспонденции с БС 30602 или БС47407.</p> <p>Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи») с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.</p> <p>Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу<sup>4</sup>. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.</p>

<sup>2</sup> Пункт 1.2, 1.6 Приложения 10 к Правилам бухгалтерского учета.

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

<sup>4</sup> Пункт 3.1 Приложения 10 к Правилам бухгалтерского учета.



Раздел учета	Описание процедур учета
Производные финансовые инструменты	<p>Аналитический учет на БС 61210 ведется в рублях, в разрезе видов ценных бумаг.</p> <p>Для учета резервов на возможные потери по судам по каждому векселедателю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.</p> <p>Для учета резерва по ценным бумагам открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным (дисконтным) доходам, отнесенным на доходы.</p> <p><b>В российский правовом поле действуют следующие виды ПФФИ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поставочные и расчетные опционные договоры (контракты).</li> <li>2. Поставочные и расчетные фьючерсные договоры (контракты).</li> <li>3. Биржевые поставочные форвардные договоры (контракты).</li> <li>4. Внебиржевые поставочные и расчетные форвардные договоры (контракты).</li> <li>5. Поставочные и расчетные СВОП договоры (контракты).</li> </ol> <p>В текстах форвардных и СВОП договоров (контрактов) обязательно должно быть определено, что они являются ПФФИ.</p> <p>Для поставочных форвардных и СВОП договоров (контрактов) - дата оплаты и поставки базисного актива - не ранее 3-го дня после даты заключения договора.</p> <p><b>Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФФИ, если выполняются условия:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.</li> <li>▪ К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами.</li> </ul> <p><b>Характеристики рынка, признаваемого активным:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ сделки на рынке совершаются не реже одного раза в месяц;</li> <li>▪ объем торгов по данному финансовому инструменту не ниже 15 млн. рублей в месяц.</li> </ul> <p><b>Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Если Банком заключены сделки по ПФФИ на активном рынке, справедливая стоимость определяется на основании: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Котировок биржи (средневзвешенная цена торгов).</li> <li>▪ Котировок биржи по аналогичным инструментам с учетом рыночных условий. В качестве справедливой стоимости форвардного контракта принимается стоимость сопоставимого фьючерсного контракта на тот же базовый актив, торгуемый на активном рынке. При этом даты исполнения форвардного и экспирации фьючерсного контрактов должны совпадать.</li> <li>▪ Моделей оценки. Так, в качестве справедливой стоимости форвардного контракта принимается стоимость сопоставимого фьючерсного контракта на тот же базовый актив, торгуемый на активном рынке. При этом даты исполнения форвардного и экспирации фьючерсного контрактов должны совпадать.</li> </ul> </li> </ul> <p><b>Периодичность проведения оценки производных финансовых инструментов.</b></p> <p>Оценка справедливой стоимости ПФФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.</p> <p><b>Отражение сделок, являющихся ПФФИ на счетах бухгалтерского учета.</b></p> <p>Бухгалтерский учет ПФФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П.</p> <p>Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФФИ с даты первоначального признания производного финансового инструмента до даты прекращения признания ПФФИ осуществляются на основании распоряжений и первичных учетных документов, подписанных Начальниками соответствующих отделов Казначейства.</p> <p>Аналитический учет ведется по видам ПФФИ в разрезе серий (номеров).</p> <p>С даты заключения договора, являющегося ПФФИ и предусматривающего поставку базового актива, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива и денежных средств осуществляется по соответствующим счетам Главы Г.</p> <p>Если базисным активом является ценная бумага в сумму требований (обязательств) входит сумма НКД на дату исполнения контракта, т.к. поставка возможна только при исполнении контракта и на эту дату НКД имеет фиксированную величину.</p> <p><b>Дебиторская задолженность</b></p> <p>Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с Правилами.</p> <p><b>Финансовые требования.</b></p> <p>Счета учета авансов не переоцениваются.</p> <p>Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме требования по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу</p>



Раздел учета	Описание процедур учета
Собственные ценные бумаги.	<p>на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.</p>
	<p>Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.</p> <p>Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.</p> <p>Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.</p> <p>Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.</p> <p>Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока», учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.</p> <p>При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.</p> <p>Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета бухгалтерского учета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.</p> <p>В случае досрочного погашения выпущенных векселей в день предъявления перенос остатков на счета 52406 не осуществляется. В случае, когда предъявленные к досрочному погашению векселя не оплачены в день предъявления, то погашение осуществляется со счетов 52406.</p> <p>В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц. Выпуск собственных векселей производится на бланке, утвержденного образца.</p>
Кредиторская задолженность.	<p>Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).</p>
Финансовые обязательства.	<p>Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ и в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.</p> <p>Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).</p> <p>Обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.</p>
Расчет с бюджетом по НДС	<p>Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы</p> <p>НДС по услугам и объектам производственного назначения отражается на БС 60310 в момент списания на расходы. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный» списываются на расходы ежемесячно. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный без счетов-фактур» на БС 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счета-фактуры.</p> <p>В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.</p> <p>НДС по обязательствам, которые будут отнесены на доходы в других отчетных периодах уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету обязательств. НДС полученный за отчетный месяц отражается на БС 60309. В конце каждого месяца остаток на БС 60309 переносится на счет 60301 – НДС, подлежащий уплате в бюджет, при этом соблюдается принцип отражения налога в бухгалтерском учете не позднее срока, установленного для уплаты.</p> <p>НДС по расходам будущих периодов списывается на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием сумм расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий временной период.</p> <p>В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.</p> <p><b>От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;</li> <li>• размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;</li> <li>• открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;</li> <li>• осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</li> <li>• кассовое обслуживание организаций и физических лиц;</li> <li>• купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);</li> <li>• осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;</li> <li>• по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций:</li> </ul>



Раздел учета	Описание процедур учета
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;</li> <li>• оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;</li> <li>• получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;</li> <li>• услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.</li> </ul>
Учет депозитных операций	<p>Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка.</p> <p>Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется в соответствии с настоящей учетной политикой с использованием БС 47426, 47411.</p> <p>Привлечение средств в виде неснижаемых остатков на расчетных счетах Клиентов осуществляется на основании дополнительных соглашений к договорам Банковского счета, порядок начисления и выплаты процентов аналогичен порядку начисления и выплаты процентов по депозитам.</p>
Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ	Банк отражает на балансе начисленные проценты за пользование кредитом, при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.
Учет межбанковского кредитования	Банк отражает начисленные проценты на небалансовом счете 91604 по ссудам III, IV и V категорий качества.
Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте	<p>Отражение процентов по предоставленным и привлеченным межбанковским кредитам осуществляется с использованием БС 47427, 47426 (при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.) и 91603, 91604 (для категории качества ссудной задолженности III, IV и V).</p> <p>Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.</p> <p>Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.</p> <p>В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.</p> <p>Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.</p> <p>Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).</p> <p>Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам.</p> <p>Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.</p>
Учет доходов	<p>Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.</p> <p>В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 70601 Доходы</li> <li>• 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг.</li> <li>• 70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте.</li> <li>• 70605 Доходы от применения встроженных производных инструментов, не отделимых от основного договора.</li> <li>• 70613 Доходы от производных финансовых инструментов.</li> <li>• 70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.</li> </ul>
Учет расходов	<p>Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 70606 Расходы.</li> <li>• 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг.</li> <li>• 70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте.</li> <li>• 70610 Расходы от применения встроженных производных инструментов, не отделимых от основного договора.</li> <li>• 70611 Налог на прибыль.</li> <li>• 70614 Расходы по производным финансовым инструментам.</li> <li>• 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.</li> </ul>
Учет финансовых результатов	Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.
	Проводки по отражению СПОД отражаются только на балансе головного офиса.



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

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

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

Таблица №2

Наименование статей бухгалтерского баланса по форме 0409806	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Денежные средства	128.581	138.577
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	689.059	558.538
Обязательные резервы	34.526	43.583
Средства в кредитных организациях	269.811	264.544
<b>ИТОГО</b>	<b>1.087.451</b>	<b>961.659</b>

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

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

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

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

Размер кредитного портфеля по итогам 9-ти месяцев 2016 года составил около 63% от размера кредитного портфеля по итогам аналогичного периода предыдущего года (см. таблицы №№3, 4).

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности (см. таблицу №3, диаграмму №4).

Таблица №3

Вид экономической деятельности	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.10.2016	На 01.10.2015
<b>Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>497.484</b>	<b>795.893</b>
<b>Производство</b>	<b>55.769</b>	<b>65.703</b>
<b>Сельское хозяйство</b>	<b>48.535</b>	<b>60.853</b>
<b>Строительство</b>	<b>121.622</b>	<b>296.451</b>
<b>Транспорт и связь</b>	<b>93.410</b>	<b>101.235</b>
<b>Торговля, услуги</b>	<b>87.798</b>	<b>159.517</b>
<b>Недвижимость, аренда</b>	<b>6.458</b>	<b>13.933</b>
<b>Прочие виды деятельности</b>	<b>80.569</b>	<b>92.061</b>
<b>На завершение расчетов</b>	<b>3.323</b>	<b>6.140</b>

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



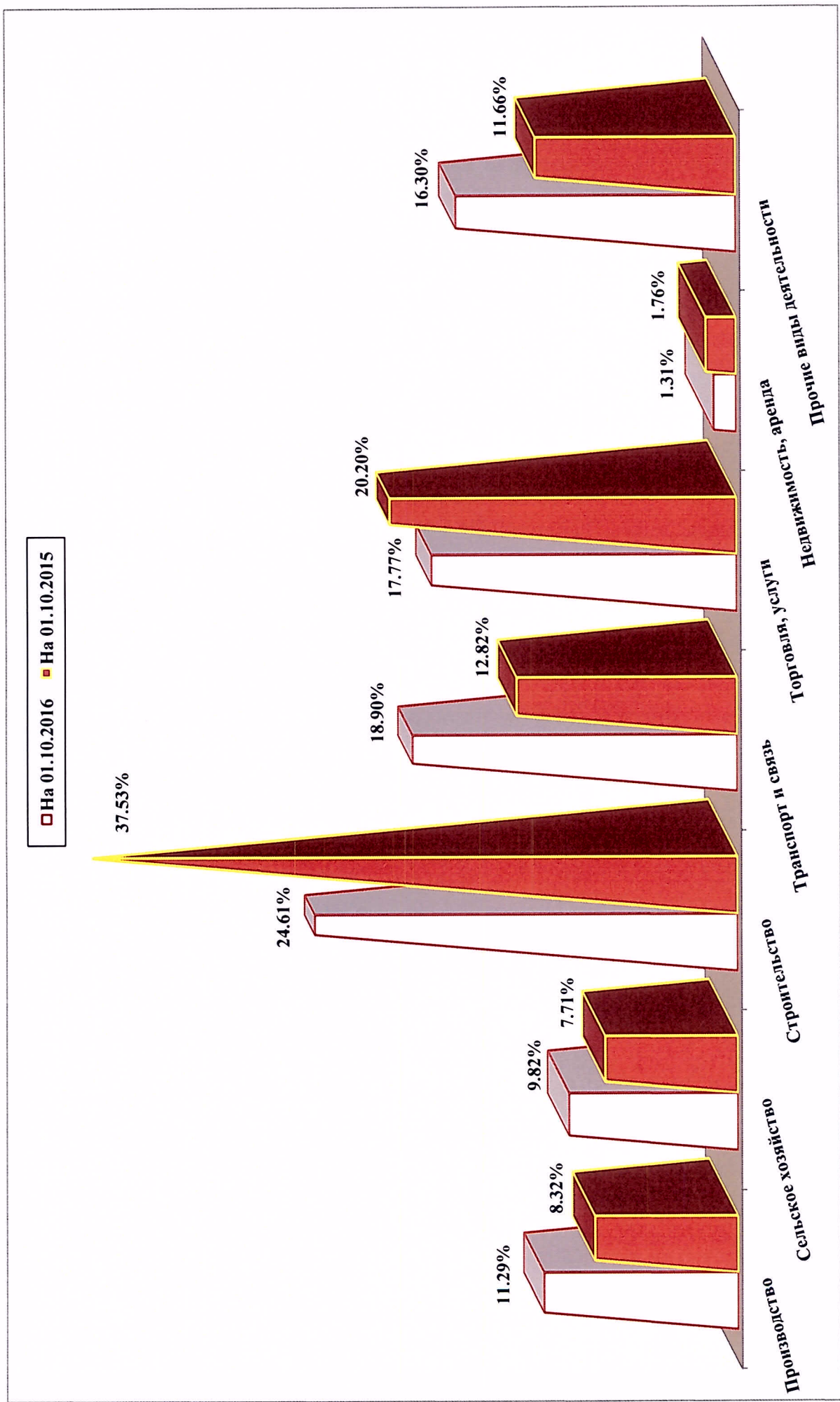


Диаграмма №4. Сравнение структуры кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

Распределение кредитов по заемщикам как субъектам права - в таблице №4, на диаграмме №5.

Таблица №4

Субъекты права	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Юридические лица	406.588	618.519
Индивидуальные предприниматели	90.896	177.374
Физические лица	56.506	80.291
<b>Итого</b>	<b>553.990</b>	<b>876.184</b>

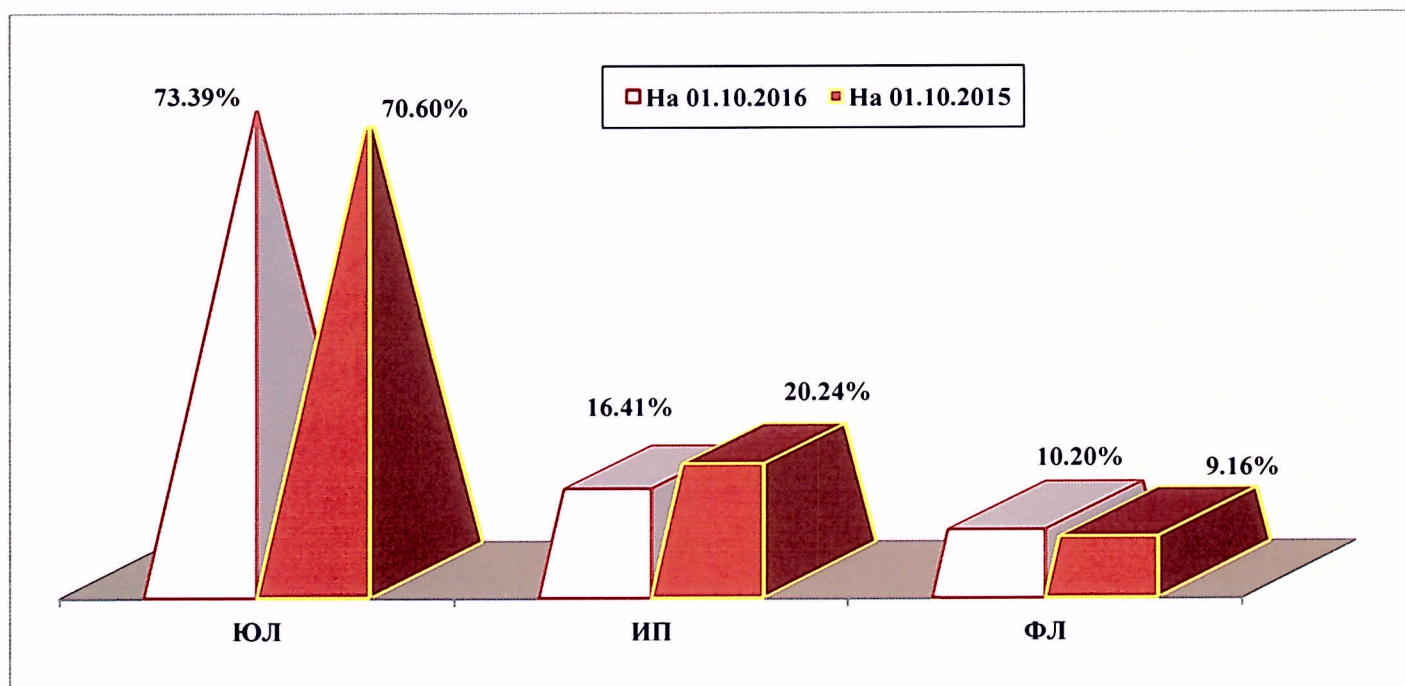


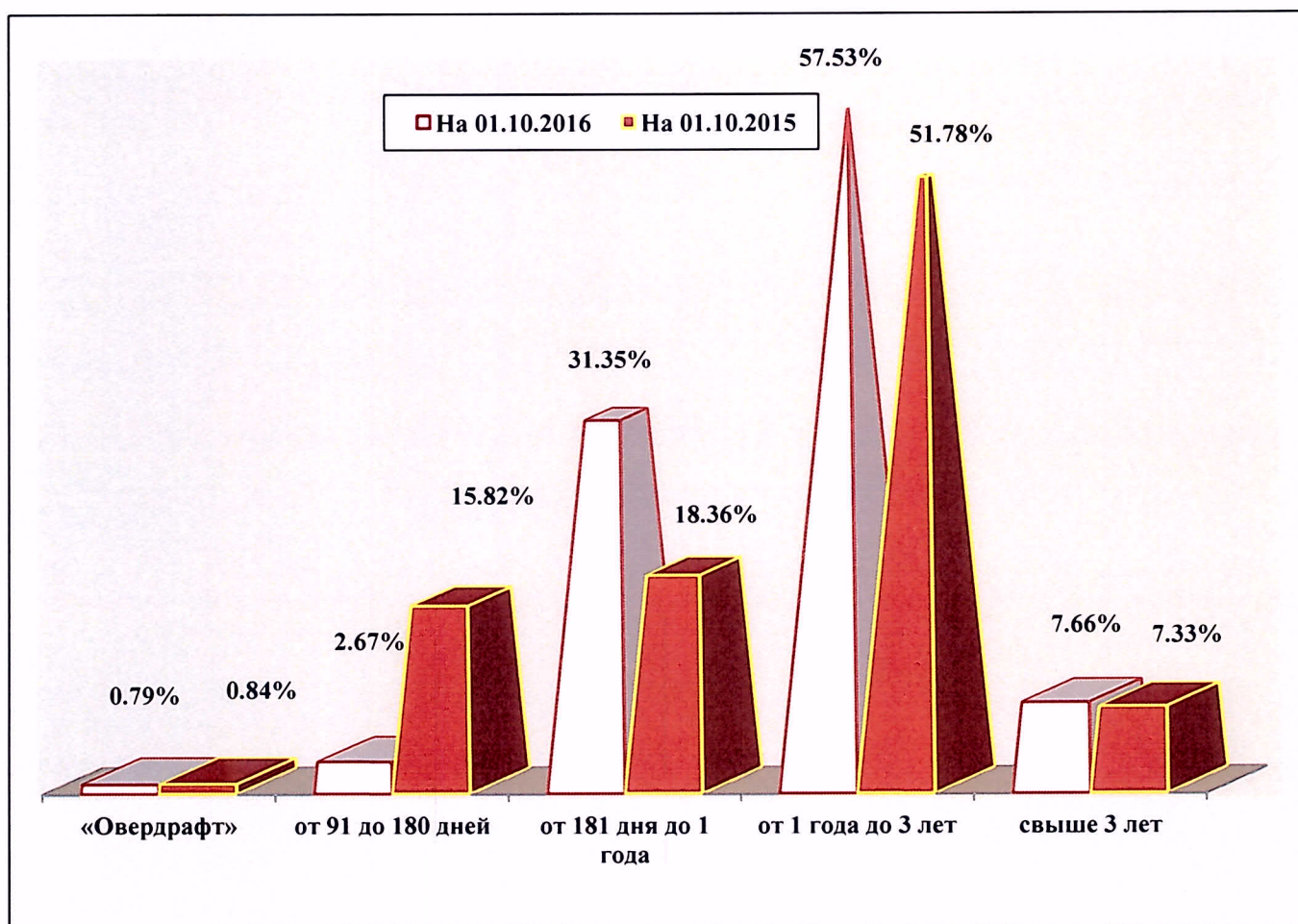
Диаграмма №5. Сравнение структуры кредитного портфеля по заемщикам как субъектам права по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.



Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения представлено в *таблице №5 и диаграмме №6).*

*Таблица №5*

Сроки до погашения ссуд	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.10.2016	На 01.10.2015
«Овердрафт»	4.087	7.122
до 30 дней.	0	0
от 31 до 90 дней	0	50.000
от 91 до 180 дней	13.815	134.658
от 181 дня до 1 года	162.066	156.339
от 1 года до 3-х лет	297.354	440.965
свыше 3-х лет	39.569	62.371
просроченные	37.099	24.729
<b>ИТОГО</b>	<b>553.990</b>	<b>876.184</b>



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

Около **96%** кредитов Банк выдано заемщикам из Белгородской области и г. Москвы (*см. таблицу №6).*

Таблица №6

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	На 01.10.2016	На 01.10.2015
<b>Регионы Российской Федерации</b>		
Белгородская обл.	65,37%	77,89%
г. Москва	30,37%	14,58%
Прочее	4,26%	7,50%
<b>Зарубежные страны</b>		
	0,00%	0,03%

Размер портфеля учтенных векселей по итогам отчетного периода сократился по сравнению с портфелем по итогам аналогичного периода предыдущего года примерно на 19%.

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

Таблица №7

Сроки до погашения векселей	Остаток требований (тыс. руб.)	
	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Со сроком погашения от 31 до 90 дней	0	208.941
Со сроком погашения от 91 до 180 дней	128.709	49.785
Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	79.806	0
Со сроком погашения от 1 года до 3-х лет	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>208.515</b>	<b>258.726</b>

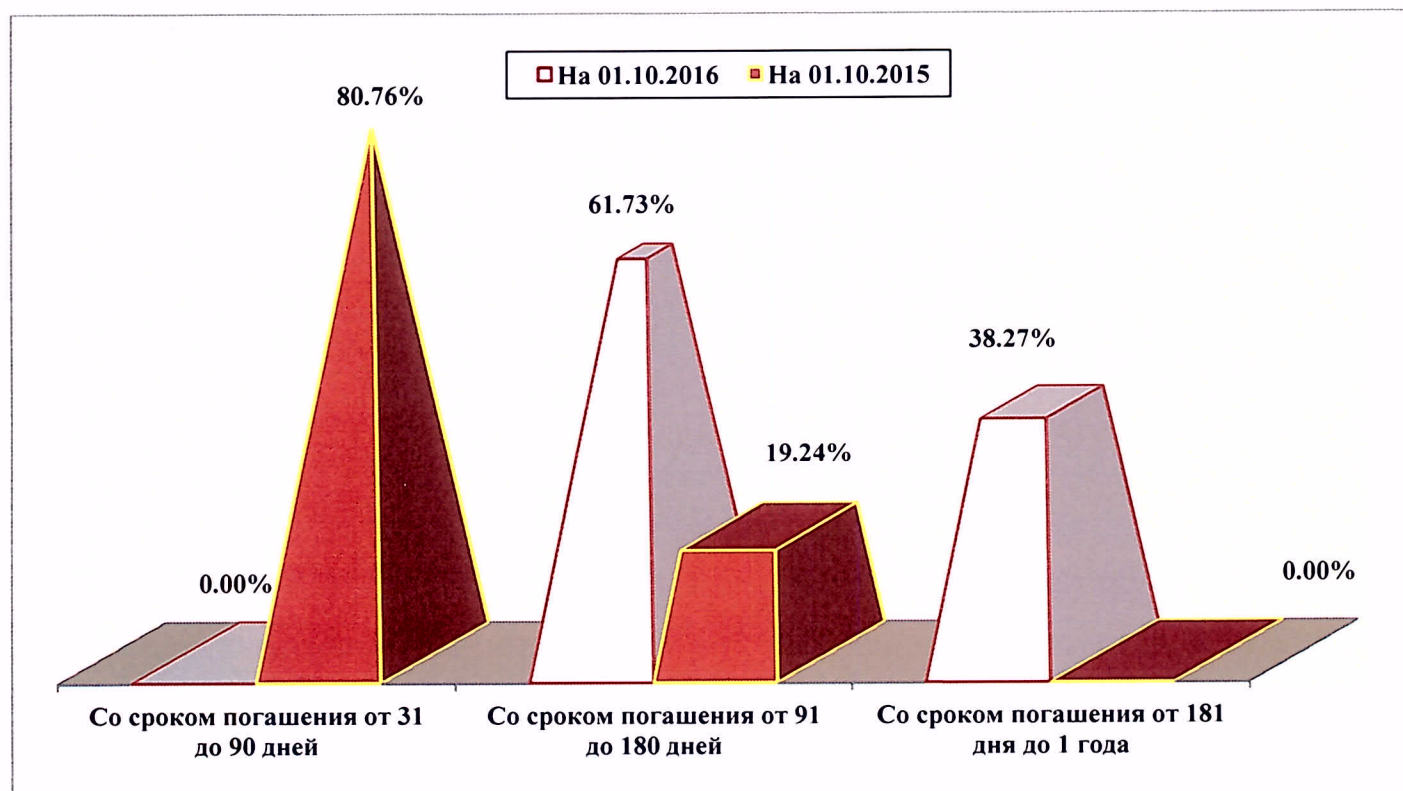


Диаграмма №7. Сравнение структур портфелей учтенных векселей по срокам до погашения по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.

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



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

По итогам 9-ти месяцев 2016 года объем портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, сократился на **20,9%**.

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

Таблица №8

Вид облигаций	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Облигации РФ	20.221	56.478
Облигации субъектов РФ	0	0
Облигации КО	978.290	1.066.956
Облигации прочих эмитентов	495.291	538.746
Еврооблигации	220.017	503.165
<b>ИТОГО</b>	<b>1.713.819</b>	<b>2.165.345</b>

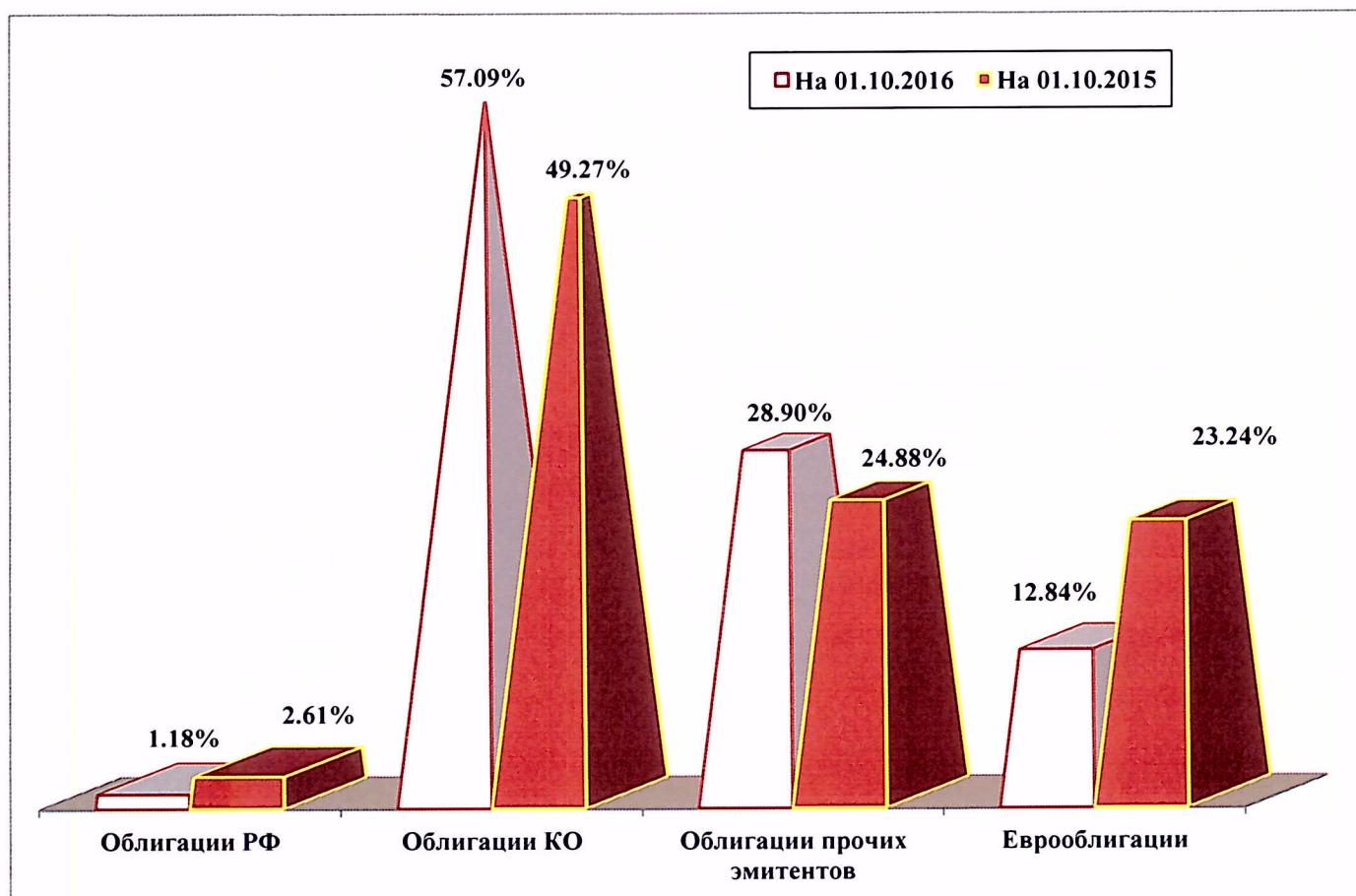


Диаграмма №8. Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющихся в наличии для продажи, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года

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

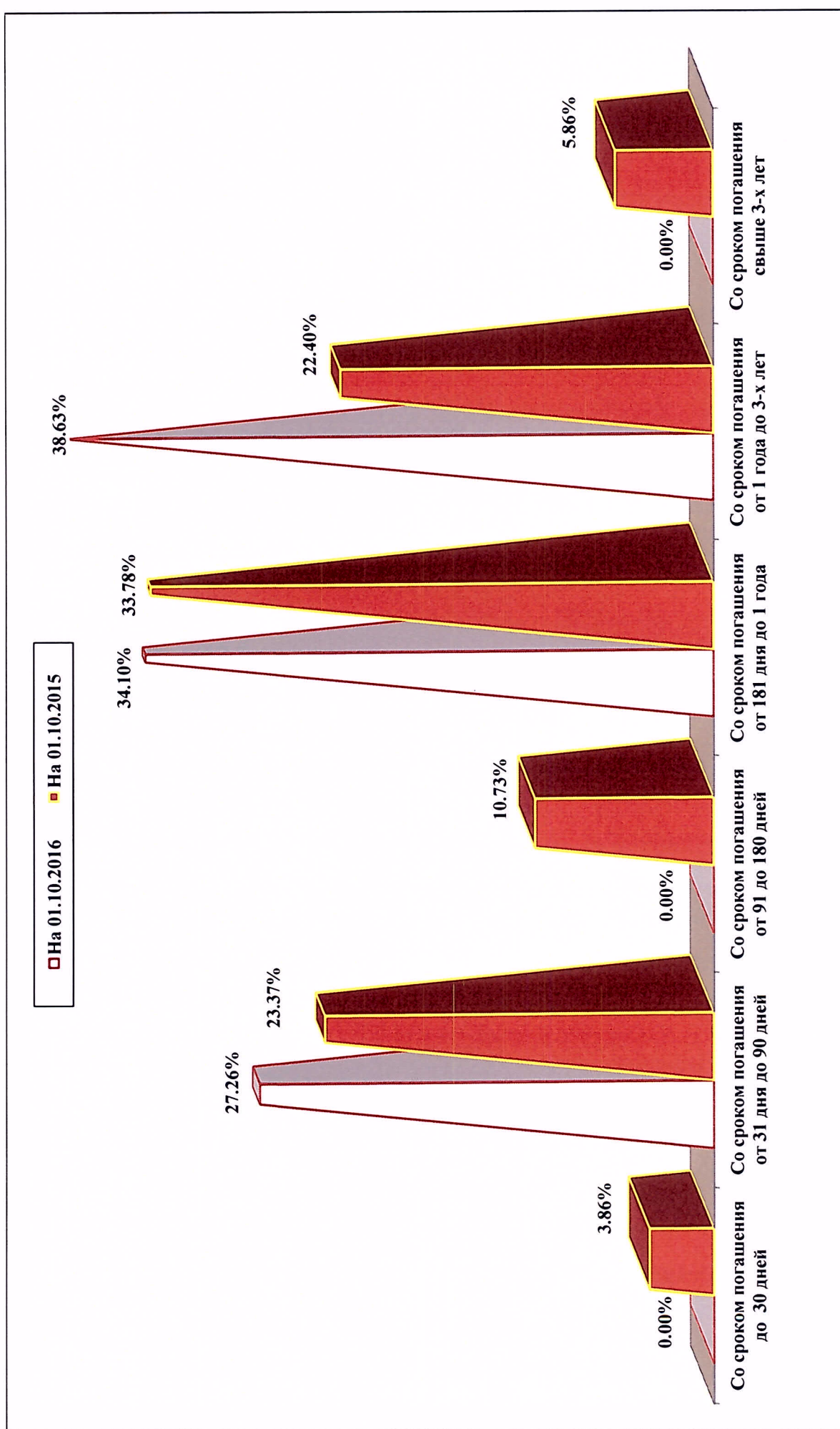


Диаграмма №9. Сравнение структуры финансовых вложений в долговые обязательства, имеющихся в наличии для продажи по срокам до погашения (оферты), по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.



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

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

Переклассификация ценных бумаг из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемых до погашения» была проведена в порядке, установленном Указанием Банка России от 18.12.2014 года №3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

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

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

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

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

Банк привлекает денежные средства по сделкам прямого РЕПО<sup>8</sup>.

На отчетную дату сделки прямого РЕПО отсутствуют.

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

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

#### 4.7. Информация о переоценке основных средств

Переоценка основных средств не осуществлялась.

#### 4.8. Информация о прочих активах

Объем прочих активов незначителен, составляет 0,74% от активов Банка.

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

Таблица №9

Наименование видов счетов кредитных организаций	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	373	173
Привлеченные денежные средства от Банка России по сделкам РЕПО		59.235
<b>ИТОГО</b>	<b>373</b>	<b>59.408</b>

<sup>8</sup> Сделка прямого РЕПО - сделка продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки.

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

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на **15,47 %** (см. Таблицу №10). Банк привлекает средства в основном в валюте РФ, в г. Москве (через Головной офис) и в Белгородской области (через филиал Банка в г. Белгороде).

Структура привлеченных средств представлена на диаграммах 10-12.

Таблица №10

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.10.2016	На 01.10.2015
<b>Всего:</b>	<b>4.759.763</b>	<b>4.122.253</b>
<b>в том числе по валютам:</b>		
<b>в рублях РФ</b>	4.341.312	3.710.938
<b>в иностранной валюте</b>	418.451	411.315
<b>в том числе по регионам:</b>		
<b>г. Москва</b>	3.731.360	3.016.429
<b>Белгородская область</b>	1.028.403	1.105.824

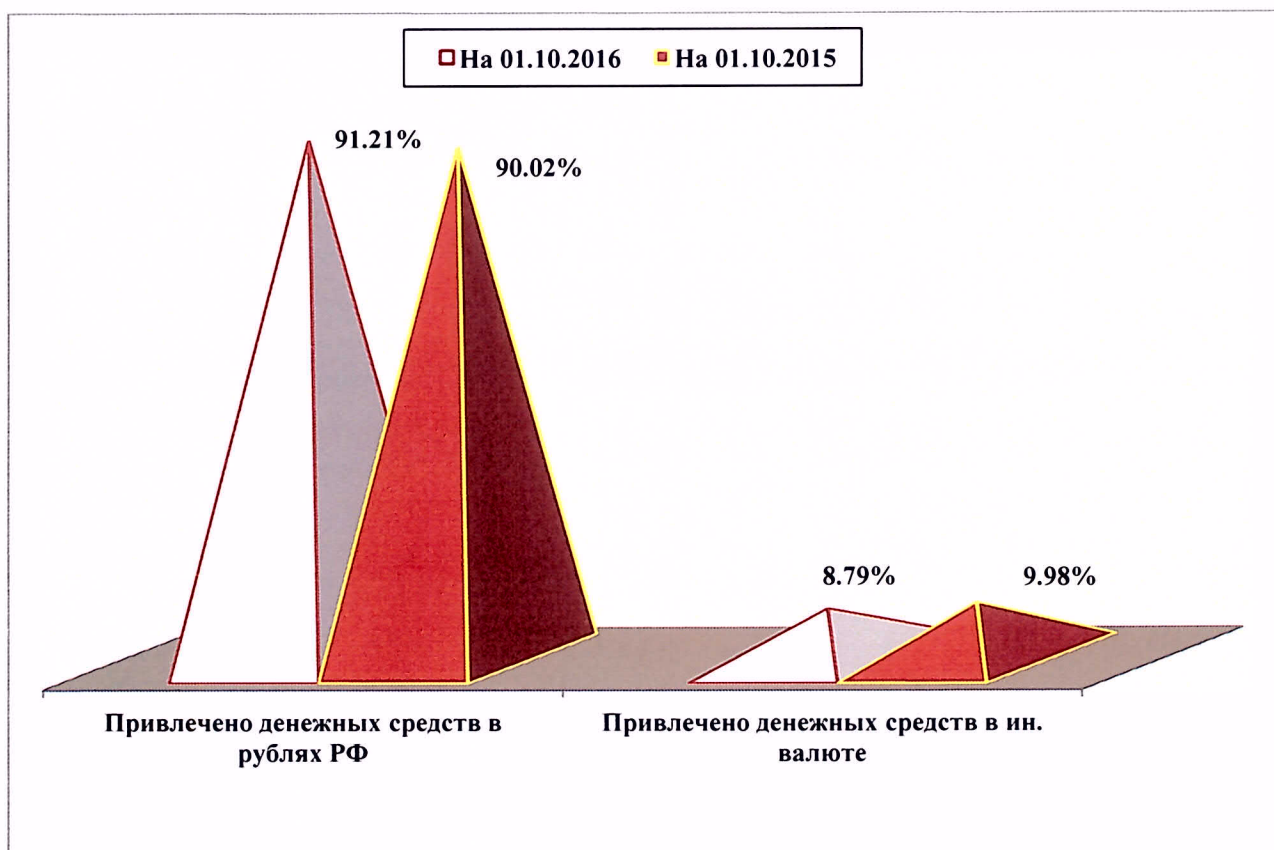
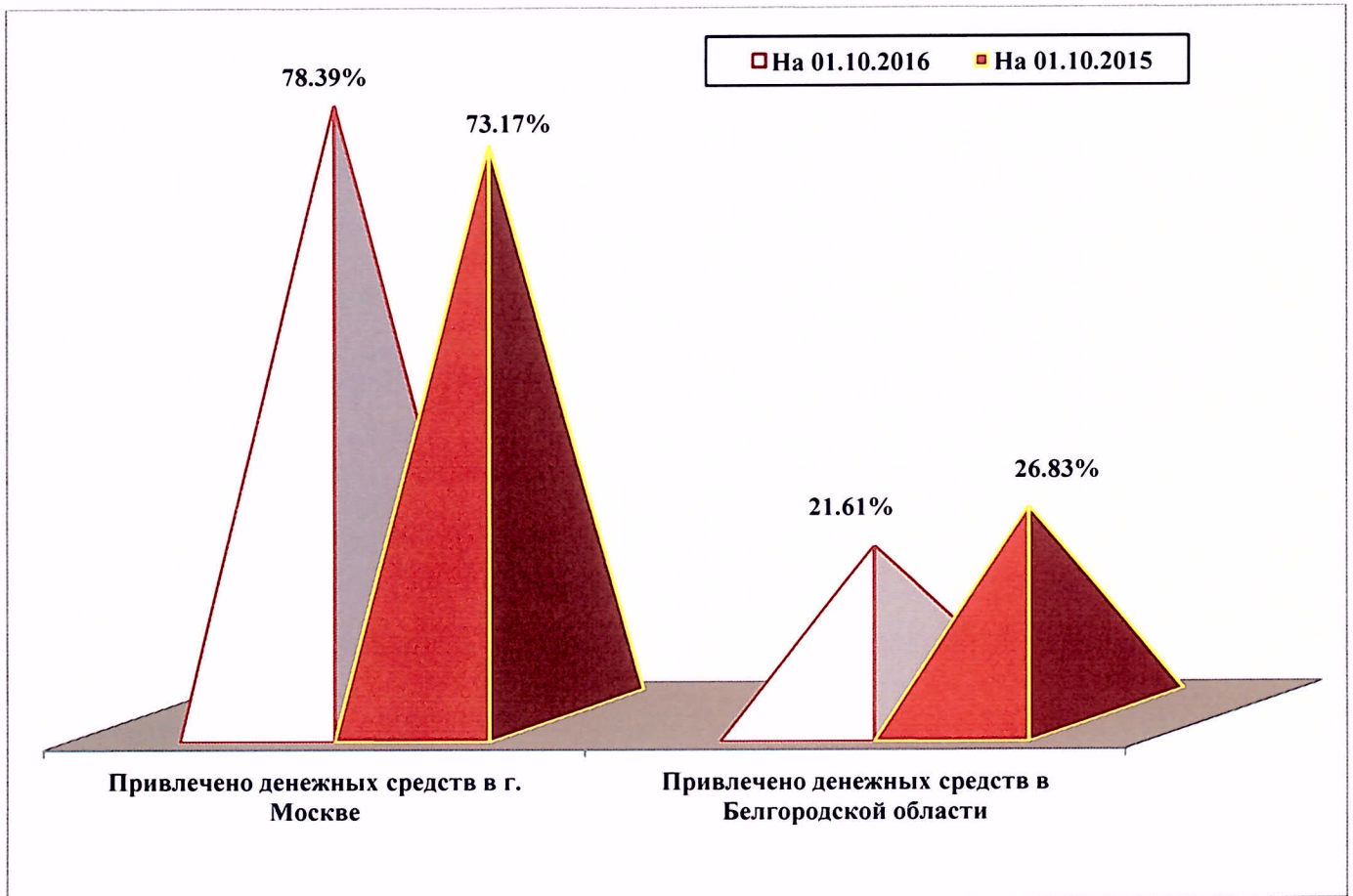


Диаграмма №10. Сравнение соотношения денежных средств, привлеченных Банком в рублях РФ и иностранной валюте по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.





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

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

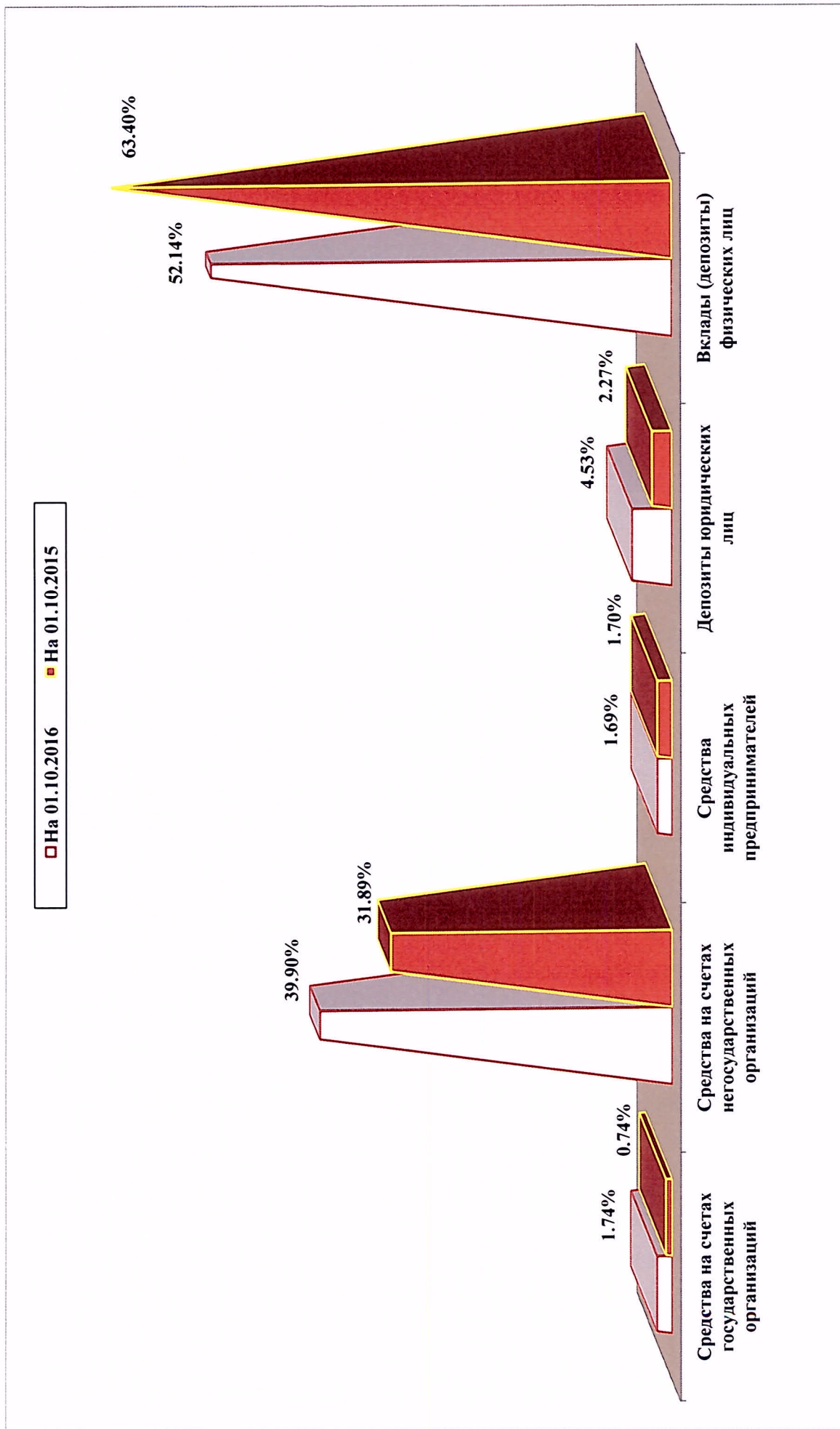


Диаграмма №12. Сравнение структуры денежных средств, привлеченных Банком, по итогам отчетного периода и аналогичного периода предыдущего года.



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

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

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

5.1. Свыше **80%** чистых доходов Банка составляют процентные доходы, из них более **84%** - доходы от размещения средств в кредитные организации и ценные бумаги.

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

По итогам 9-ти месяцев 2016 года фактически сформированные резервы на возможные потери снизились на **49.589 тыс. руб.**, в том числе:

- резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности снизились на **22.075 тыс. руб.**
- резервы по долговым обязательствам снизились на **56.500 тыс. руб.**;
- резервы по условным обязательствам кредитного характера выросли на **28.986 тыс. руб.**

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

Таблица №11

Вид налога	Сумма расхода (дохода) (Тыс. руб.)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	25.433
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	5.445
Текущий налог на прибыль	58.897
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7.282
Итого расход по налогу на прибыль	51.615

5.4. Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, составили **105.948 тыс. руб.**

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

Собственные средства (капитал) Банка на отчетную дату составляют **2.225.345 тыс. руб.**

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений требований к капиталу.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы по их восстановлению, признанные в течение отчетного периода в составе капитала, отсутствуют.

В *Таблице №12* приведены значения нормативов достаточности Банка по состоянию на отчетную дату и требования Банка России к минимально допустимым значениям нормативов достаточности.

*Таблица №12*

Норматив достаточности	Значение норматива на 01.10.2016 г.	Минимально допустимое значение норматива
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	44,1216 %	4,5 %
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	44,1368 %	6,0 %
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	47,6450 %	8,0 %

*Таблица №13*

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757.525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	<u>1</u>	756.025
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	0
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	163.857
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4.759.763	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	163.857
2.2.1			0	из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	27.257	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X



№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	520
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	347
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	4.914	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1.	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2.	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6.	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6.148.357	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>54</u>	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>55</u>	0

## 7. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

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

Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в *таблице №14*.

*Таблица №14*

Наименование показателя	Сумма	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	4.018.133	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	867	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.017.266	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3.024.000	12
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	3.024.000	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	386.656	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	36.822	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	349.834	19
<b>Основной капитал</b>	<b>2.225.345</b>	<b>20</b>



Наименование показателя	Сумма	№ статьи
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.391.100	21
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	30,1	22

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

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, представлены в *Таблице №15*.

*Таблица №15*

Наименование статей отчета о движении денежных средств	Денежные потоки (тыс. руб.)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	175.139
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-6.762
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2.499.161
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-15.301
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	624.030
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19.427
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	523.578
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	1.167.965
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1.425
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей, представлены в *Таблице №16*.

*Таблица №16*

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

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

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

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

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

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

В своей деятельности Банк подвержен:

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

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

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

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

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

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

Политика Банка по управлению рисками включает:

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

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

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

Правление Банка организует регулярные оценки системы управления банковскими рисками.

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:



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

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

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

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

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

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

Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование рисков - оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска<sup>9</sup>, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

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

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

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

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

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

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

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

<sup>9</sup> **Фактор риска** – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.

- контроль соблюдения лимитов и регламентов.

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

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

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 254-П<sup>10</sup> и Положения 283-П<sup>11</sup>, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами по оценке кредитного риска.

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

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

Доля просроченных кредитов представлена в *Таблице №17*.

*Таблица №17*

Период	Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка
На 01.10.2015	2,82%
На 01.10.2016	6,70%

В *Таблице №18* представлено распределение просроченной задолженности по секторам экономики.

*Таблица №18*

Вид экономической деятельности	Доля от объема просроченных кредитов
Строительство	10,69%
Транспорт и связь	0,59%
Торговля, услуги	35,21%
Прочие виды деятельности	53,51%

В *Таблице №19* представлены данные об объеме сформированных резервов по состоянию на 01.10.2016 года.

<sup>10</sup> Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>11</sup> Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».



Таблица №19

Наименование статьи	Сумма на 01.10.2016 г. (Тыс. руб.)
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	142.989
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;	90.621
по иным балансовым активам;	2.147
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	50.221

В Таблице №20 представлены данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных по итогам 9-ти месяцев 2016 года резервов.

Таблица №20

Наименование статьи	Объем сформированных (восстановленных) резервов за 9 месяцев 2016 года (тыс. руб.)
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	212.563
в том числе вследствие:	
выдачи ссуд	179.377
изменения качества ссуд	32.739
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного БР	0
иных причин	447
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	234.638
в том числе вследствие:	
списания безнадежных ссуд	0
погашения ссуд	201.057
изменения качества ссуд	33.098
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного БР	0
иных причин	483

В целях управления ликвидностью Банк, при необходимости, совершает сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. В качестве обеспечения Банк предоставляет облигации из своего портфеля долговых обязательств, 92% которого по состоянию на 01.10.2016 года входит в ломбардный список Банка России.

Общая балансовая (справедливая) стоимость облигаций в портфеле Банка, входящих в ломбардный список Банка России, составляет **1.568.374 тыс. руб.**

### 9.3.2. Управление риском концентрации

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

- выявление существующих для Банка факторов концентрации;

- выбор показателей риска концентрации;
- формирование системы лимитов;
- мониторинг соблюдения лимитов;
- оценка уровня риска концентрации;
- принятие мер по снижению риска концентрации.

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

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

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

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

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

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

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

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

- устанавливает плавающие процентные ставки;



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

*б).* На регулярной основе Казначейство:

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

#### 9.3.3.2. Управление валютным риском.

**Управление валютным риском включает:**

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

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

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

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П<sup>12</sup> и Инструкцией № 124-И<sup>13</sup>.

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

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

В *Таблице №21* представлен расчет рыночного риска по состоянию на 01.10.2016 года

*Таблица №21*

Обозначение	Наименование статьи	Данные на 01.10.2016 г. (Тыс. руб.)
<b>РР<sup>14</sup></b>	<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>2.130.013</b>
<b>ПР</b>	<b>процентный риск, всего, в том числе:</b>	<b>164.843</b>
ОПР	общий;	13.302
СПР	специальный.	151.541
<b>ВР</b>	<b>валютный риск</b>	<b>5.558</b>

#### 9.3.4. Управление риском ликвидности.

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

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

Независимо от Казначейства отдел сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В случае

<sup>12</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

<sup>13</sup> Инструкция Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

<sup>14</sup> РР= 12,5 x (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.



выявления предпосылок к нарушениям нормативов ликвидности или их нарушений начальник отдела информирует об этом начальника Казначейства, который принимает меры для предотвращения нарушений или их устранения.

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

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

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

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

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

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

Признаки критической ситуации:

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

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

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

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

**Принципы управления операционным риском:**

- 1) Разделение функций и полномочий.
- 2) Независимая оценка результатов деятельности.
- 3) Контроль рыночности цен.
- 4) Двойной ввод и подтверждение операций.
- 5) Контроль изменения условий операций.



- 6) Подтверждение сделки контрагентом.
- 7) Контроль юридического оформления операций.

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

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

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

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

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

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

Величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением №346-П, составила **71.376 тыс. руб.**<sup>15</sup>.

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

Управление регуляторным риском осуществляет комплаенс-служба Банка.

*Управление регуляторным риском включает:*

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

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

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

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

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

<sup>15</sup> Положение Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016 года ссудная задолженность связанных с Банком лиц составляла **109.516 тыс. руб.**, под эту задолженность сформированы резервы в объеме **12.356 тыс. руб.**

За 9 месяцев 2016 года со стороны связанных лиц в адрес Банка выплачено процентов по кредитам в объеме **6.492 тыс. руб.**

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

Просроченные платежи по основному долгу отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2016 года связанным с Банком лицам были предоставлены гарантии в объеме **257.212 тыс. руб.**, под эти гарантии сформированы резервы в объеме **33.010 тыс. руб.**

За 9 месяцев 2016 года связанные лица выплатили в пользу Банка **8.889 тыс. руб.** комиссий за предоставление банковских гарантий.

По состоянию на 01.10.2016 года остатки на депозитах связанных с Банком лиц составляли **2.211.610 тыс. руб.** За 9 месяцев 2016 года Банк выплатил связанным лицам проценты по депозитам в объеме **182.752 тыс. руб.**

Остатки на текущих счетах связанных с Банком лиц составили **646.863 тыс. руб.**

Председатель Правления



В.В. Орленко

Главный бухгалтер



Л.В. Марамзина