



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: + 7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2015 ГОД
БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

Адресат: Акционеры, иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Аудируемое лицо

Наименование: **БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 029.063 от 15 декабря 1993 года, выдано Московской регистрационной палатой. Зарегистрировано Центральным банком РФ 12 ноября 1993 года, регистрационный номер 2574. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1027739153573.

Местонахождение: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д 21., стр. 1..

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг».

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502. от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27. Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, к. 2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»: 1034.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 11001000251 от 18 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года (0409806);

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год (0409807);

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2016 года (0409808);



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп.2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года (0409813);

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года (0409814);

Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: + 7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), мы обращаем внимание на факт получения БАНКОМ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) убытка за 2015 год в сумме 16 551 тыс. руб.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), содержит в разделе 3.2. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о финансовых результатах деятельности БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО). Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанному вопросу, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), отсутствуют.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности мы также обращаем внимание на факт применения я к БАНКУ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в 2015 году Банком России мер воздействия, информация о которых приведена в разделе 10.1. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Указанные факты свидетельствуют о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), наличии регуляторного риска в отношении банковской деятельности БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и, как следствие, ведут к возникновению неопределенности, обуславливающей сомнение в способности БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) осуществлять свою деятельность непрерывно.

Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 2015 год мы провели проверку:

1) выполнения по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных БАНКОМ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)



требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения БАНКОМ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) подчинена и подотчетна совету директоров, подразделения управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) В БАНКЕ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2015 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам,



общество с ограниченной ответственностью
"ЮКИС КОНСАЛТИНГ"

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, корп.2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

регуляторным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО); указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками, службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля в отношении оценки эффективности соответствующих методик БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками, службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы обращаем внимание на факт применения к БАНКУ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в 2015 году Банком России мер воздействия, что свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и наличии регуляторного риска в отношении банковской деятельности БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

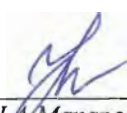
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) содержит информацию о примененных мерах воздействия, о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2016 года, о структуре управления и состоянии системы внутреннего контроля.

Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), отсутствуют.

Ведущий аудитор Общества с ограниченной ответственностью
«Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»
Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое
партнерство «Аудиторская Палата России», единый квалификационный
аттестат аудитора № 01-000595 выдан по решению саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская
Палата России» (приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 20701051211,
номер в реестре СРО НП «Аудиторская Палата России» - 6530)
По доверенности от 27.12.2013 года № 4

Дата аудиторского заключения – 28 апреля 2016 г.




(Н.А. Макарова)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	17546424	2574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Почтовый адрес 123557, г. Москва, ул. Клемяшина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	11628	5214
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		13074	13045
2.1	Обязательные резервы		3648	10875
3	Средства в кредитных организациях		122891	231022
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	657984	417536
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		256	115
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.12, 5.16	11715	6402
11	Прочие активы	5.19	2499	2296
12	Всего активов		820047	675630
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.20	117	2
15	Средства клиентов, но являющихся кредитными организациями	5.21	318511	138378
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		65209	26898
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.22	0	10000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	6038
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.25	1717	5426
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		467	0
22	Всего обязательств		320812	159844
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.26	90000	90000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		50000	50000
26	Резервный фонд		64829	64829
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		310957	236411
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	-16551	74546
31	Всего источников собственных средств		499235	515786

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	30510	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	27741	141264
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

[Подпись]
И.П.

Зюева Н.О.

Главный бухгалтер

[Подпись]
И.П.

Коковина Е.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

16.03.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	17546424	2574

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Почтовый адрес 123557, г. Москва, ул. Климашина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		155773	224345
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		32044	52307
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		123729	154427
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	17611
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		10833	7358
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	869
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4615	4836
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6218	1653
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		144940	216987
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:		27402	-32330
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-142	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		172342	184657
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-4632
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-67
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7354	13435
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2419	4113
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		26766	56555
13	Комиссионные расходы		7598	17262
14	Изменение резерва на возможные потери по ценам бумаг, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценам бумаг, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-519	3649
17	Прочие операционные доходы		907	3620
18	Чистые доходы (расходы)		196833	244068
19	Операционные расходы		207934	138134
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-11101	105934
21	Возмещение (расход) по налогам		5450	31388
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-16551	74546
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2, 6	-16551	74546

Председатель Правления

Зюкина Н.О.

Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

Исполнитель

Николаева М.А.

16.03.2016



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО	регистрационный номер
452865800000	117546424	2574

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОСЛУЖИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ БАНК РМЛ (ПАО)

Почтовый адрес
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1 Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ списание (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	17	493944.0	-18073.0	512017.0
1.1	Источники базового капитала:		499536.0	74546.0	424990.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		73750.0	0.0	73750.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		73750.0	0.0	73750.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		50000.0	0.0	50000.0
1.1.3	Резервный фонд		64829.0	0.0	64829.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		310957.0	74546.0	236411.0
1.1.4.1	прошлых лет		310957.0	74546.0	236411.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		16967.0	16944.0	23.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	-5.0	5.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		16967.0	16967.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		16967.0	16967.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	-18.0	18.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		482569.0	57602.0	424967.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	-18.0	18.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0

1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретенным источникам добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		482569.0	57602.0	424967.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		11375.0	-75675.0	87050.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		11375.0	-1625.0	13000.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	-74050.0	74050.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	-74050.0	74050.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретенным источникам дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Простроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		11375.0	-75675.0	87050.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1300217.0	190696.0	1109521.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1300217.0	190696.0	1109521.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1300217.0	190696.0	1109521.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		37.1	X	38.3
3.2	Достаточность основного капитала		37.1	X	38.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		38.0	X	46.2
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2010, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.2	1006219	793513	739251	866764	623660	500661		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		24702	24702	0	28259	28259	0		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		24702	24702	0	18259	18259	0		
1.1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		24702	24702	0	18259	18259	0		
1.1.1.2	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.1.1.3	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		36950	36950	7390	21860	21860	4372		
1.2.1	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	162636	154504	77252		
1.3.1	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		0	0	0	162636	154504	77252		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		944567	731861	731861	654009	419037	419037		

1.4.1	Иностранные и (или) фондируемые в ин. вал. кредиты (е треб. и к банкам-резидентам)	843271	843271	843271	01	01	01	01	01
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению процентов к юр. лицам, относящиеся к IV гр. не MO	8215871	614566	614566	01	01	01	01	01
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительственным органам, имеющие сравнительную оценку "7"	01	01	01	01	01	01	01	01
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	70801	70801	8161	5331	5331	5331	1071	01
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
2.1.2	требования участников клиринга	70801	70801	8161	5331	5331	5331	1071	01
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	220431	189961	285711	500001	260001	390001	01	01
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	10061	1361	1771	01	01	01	01	01
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	209351	187581	281381	500001	260001	390001	01	01
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1021	1021	2561	01	01	01	01	01
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01	01
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	582511	577841	277411	1412641	1412641	1412641	1412641	01
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	277411	277411	277411	1412641	1412641	1412641	1412641	01
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	01	01	01	01	01	01	01	01
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	01	01	01	01	01	01	01	01
4.4	по финансовым инструментам без риска	305101	300431	01	01	01	01	01	01
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	01	01	01	01	01	01	01	01

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении о взаимной поддержке экономического сотрудничества и развитии (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".
 Информация о сравнительных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 <3> Расчеты допущены кредитной организацией, кредитной организацией, определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:
 Standard & Poor's или Fitch Rating и либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	40307.01	34228.01	
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		806140.01	684567.01	
16.1.1	Чистые процентные доходы		590193.01	473661.01	
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		215947.01	210906.01	
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.01	3.01	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3	0.01	0.01	
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01	
17.1.1	Общий				
17.1.2	Специальный				
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.01	0.01	
17.2.1	Общий				
17.2.2	Специальный		0.01	0.01	
17.3	Валютный риск		0.01	0.01	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/списание (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		216220	-26884	243104	
1.1	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		215116	-19271	234387	
1.2	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		637	-8080	8717	
1.3	По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		467	467	0	
1.4	Под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		482569.01	499518.01	499516.01	424969.01
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		846687.01	1505558.01	1317357.01	882829.01
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8	57.01	33.21	37.91	48.11

Раздел "Страховочный". 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 713662, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 373464;
- 1.2. изменения качества ссуд 193222;
- 1.3. изменений официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 146976.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 732932, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 319559;
- 2.3. изменения качества ссуд 165910;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 247464.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Зинкина Н.О.
Кожина Е.А.



Исполнитель, Николай М.А.
Телефон: (495) 737-86-43
16.03.2016

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	17546424	2574

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ БАНК РМР (ПАО)

Почтовый адрес
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8	5.0	37.1	38.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	37.1	38.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	38.0	46.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ювелирными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	49.6	199.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	65.5	199.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.8	14.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.0 Минимальное	Максимальное 17.3 Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	121.0	99.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм 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 ювелирными банковскими операциями (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)				

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	8	820047
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридическо- го 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		30745
7	Прочие поправки		4105
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		846687

Раздел 2.2 Расчет 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:		815942.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		815942.0
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 признано
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:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		57784.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		27039.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		30745.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		482569.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		846687.0

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	57.01
----	--	-------

Председатель Правления

Зирина Н.О.

Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

16.03.2016



Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	17546424	2574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ БАНК РИП (ПАО)

Почтовый адрес
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 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:		-48111	112966
1.1.1	проценты полученные		155773	236002
1.1.2	проценты уплаченные		-11949	-8697
1.1.3	комиссии полученные		26766	56555
1.1.4	комиссии уплаченные		-7598	-17262
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	-5067
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		7354	13435
1.1.8	прочие операционные доходы		732	2836
1.1.9	операционные расходы		-208117	-134132
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-11072	-30704
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		118082	-246255
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7227	13339
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	347703
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-221177	1262572
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		162270	-162858
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		115	-47099
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		180133	-1646869
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		-10000	-10000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-486	-3043
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		69971	-133289
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"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	20422
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7607	-4075
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		98	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-7509	16347

13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
13.4	Выплаченные дивиденды			0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-2419	2102
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			60043	-114840
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9		83902	198742
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9		143945	83902

Председатель Правления

Зидина Н.О.

Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

Исполнитель

Николаева М.А.

Телефон: (495) 737-86-43

16.03.2016



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

Юридический адрес: 123557, г.Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

Отчетный период: 2015 год

Единицы измерения годовой отчетности: валюта Российской Федерации

1. Изменение реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом

В отчетном периоде произошло изменение реквизитов АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (Открытого акционерного общества) по сравнению с предыдущим отчетным периодом: в августе 2015 года поменялось полное и сокращенное наименование банка, тип акционерного общества, а также адрес места нахождения. Новая редакция Устава Банка с указанными изменениями прошла согласование в Банке России. Зарегистрированный в установленном порядке Устав и Лицензия Банка получены из Банка России «19» августа 2015 года.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие реквизиты - Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), Банк РМП (ПАО), расположен по адресу: Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1.

2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)

В 2014-2015г.г. банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк РМП (ПАО) был образован в ноябре 1993 года с целью предоставления всего комплекса банковских услуг корпоративным клиентам и физическим лицам. Кредитная организация заслужила репутацию финансово стабильного и динамично развивающегося Банка, надежного партнера, безукоризненно исполняющего свои обязательства.

Основной целью деятельности Банка в отчетном периоде являлось оказание полного комплекса услуг корпоративным и частным клиентам.

Основными задачами Банка были:

- создание конкурентоспособного бизнеса в инвестиционно-банковской, коммерческой и розничной сферах банковской деятельности;
- получение максимально возможной прибыли от деятельности Банка при адекватном уровне риска в интересах акционеров Банка;
- расширение сфер деятельности Банка на финансовых рынках.

Политика Банка РМП (ПАО) в отчетном периоде в большей степени основывалась на умеренно-консервативном подходе как к выбору партнеров для проведения совместных проектов, так и к выбору инвестиционных инструментов, при условии тщательного анализа банковских рисков. Это позволило за 12 месяцев 2015 года по сравнению с прошлым годом обеспечить существенный рост (в 2,4 раза) остатков на счетах клиентов – юридических лиц и увеличить суммарный объем активов в 21,4%. Поступательное развитие банка основывается на повышении конкурентоспособности, адекватности системы управления принимаемыми рисками при условии достижения положительного финансового результата, и, в конечном счете, укреплении позиций финансово устойчивого Банка с высоким качеством управления. В рамках разработанной банком стратегии поставлены задачи превращения Банка РМП (ПАО) в универсальную ликвидную высокотехнологичную финансовую структуру с высокой доходностью проводимых операций.

В настоящее время в распоряжении клиентов Банка имеется широкий спектр банковских услуг, существующих на российском финансовом рынке. Высокое качество предоставляемых банком услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В основе клиентской политики Банка РМП (ПАО) заложен принцип индивидуального подхода к каждому клиенту. В современных условиях изучение бизнеса клиента, создание доверительной атмосферы позволяет глубже понимать потребности клиента и предлагать комплексное финансовое обслуживание.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) придерживался политики роста ресурсной базы путем привлечения средств юридических лиц и сбережений населения.

Банк продолжает развиваться как универсальный банк, выполняющий стандартные операции и обслуживающий корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, а также физических лиц.

Деятельность Банка в отчетном периоде осуществлялась на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2574 от 23 октября 2002 г., которая разрешает осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, В связи со сменой наименования банка с августа 2015 года кредитная организация осуществляла деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2574 от 12 августа 2015 года, также в соответствии с Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-07219-001000 от 09.12.2003г. без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-07210-010000 от 09.12.2003г. без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-07197-100000 от 09.12.2003г без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-07724-000100 от 18.05.2004г. без ограничения срока действия и Лицензией ЛСЗ № 0009539 от 03.10.2013г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), которая утратила силу в связи со сменой наименования и сменой адреса кредитной организации. Центром по

лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года банку была предоставлена бессрочная лицензия ЛСЗ № 0011969 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

В период составления годового отчета за 2015 год на основании заявления банка – владельца лицензий, Банком России было принято решение об аннулировании 02.03.2016 года следующих лицензий банка: лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-07219-001000 от 09.12.2003г. и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-07724-000100 от 18.05.2004г.

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В отчетном периоде Банк осуществлял банковские операции и сделки в соответствии с Генеральной лицензией в рублях и в иностранной валюте (долларах США, евро).

Приоритетными направлениями деятельности банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, операций в иностранной валюте, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 17 февраля 2005 года под номером 646, что подтверждено Свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, выданным Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В течение 2015 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, документами Федеральной налоговой службы и Министерства Финансов РФ, внутренними нормативными документами.

В течение 2015 года Банк РМП (ПАО) являлся активным участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide, с апреля 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а с января 2015 года банк стал косвенным участником НСПК.

Банк выступал в отчетном периоде участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей SWIFT.

В 2015 и 2014 г.г. банк не являлся участником банковской группы (банковского холдинга) и не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы.

Банк РМП (ПАО) в течение 2015 года в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2015 год, утвержденным Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития. Однако по итогам деятельности в 2015 году Банк получил убыток до налогообложения в соответствии с формой № 0409807 в размере 11 101 тыс. рублей, для сравнения годом ранее банк получил прибыль до налогообложения 105 934 тыс.руб. Расход по налогам за 2015 год с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД) составил 5 450 тыс. руб. В результате убыток банка с учетом расходов по налогам за 2015 год составил 16 551 тыс.руб. Основными причинами убыточной деятельности банка явилось снижение процентных доходов на 68 572 тыс.руб. или на 30,6%, и комиссионных доходов на 29 789 тыс.руб. или 52,8% при одновременном росте операционных расходов на 69 800 тыс.руб. или 50,5%. Показатели рентабельности за 2015 год находятся на нулевой отметке в связи с отсутствием прибыли в отчетном периоде. Для сравнения в 2014 году показатели рентабельности банка были следующие: рентабельность активов банка составила 11%, рентабельность капитала банка 14,6%.

Основные показатели деятельности банка в 2015-2014г.г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1
тыс. руб.

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

№ п/п	Наименование Показателя	Сумма		Отклонение	
		2015г.	2014г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	493 944	512 017	-18 073	-3,5
3.	Чистая прибыль (Убыток)	-16 551	74 546	- 91 097	-122,2
4.	Активы банка	820 047	675 630	144 417	21,4
5.	Обязательства банка	320 812	159 844	160 968	100,7

6	Рентабельность активов, %	0	11%	-11 п.п	-100
7.	Рентабельность капитала, %	0	14,6%	-14,6 п.п.	-100
8.	Привлеченные средства (межбанковские кредиты полученные, средства на счетах клиентов, депозиты, прочие привлеченные средства)	318 628	138 380	180 248	130,3

Поставленная цель по получению максимальной прибыли в 2015 году не была достигнута в связи сложившимися неблагоприятными внешними факторами - разразившимся в России экономическим кризисом, спадом деловой активности хозяйствующих субъектов, и как следствие, ухудшением финансового состояния заемщиков кредитных организаций. Кроме того, негативно на финансовом результате банка отразился отток денежных средств со счетов клиентов как юридических, так и физических лиц, начавшийся в сентябре 2014 года, и возобновившийся в октябре 2015 года вызванный предписаниями, введенными ЦБ РФ. Так в течение 2015 года банк дважды находился под предписаниями ЦБ РФ, временно ограничивающими переводы денежных средств в валюте РФ юридическими лицами – резидентами на счета юридических лиц – резидентов (за исключением налоговых и таможенных платежей, исполнения обязательств по кредитам банков) и индивидуальных предпринимателей, открытые в российских кредитных организациях в пределах ежемесячных лимитов. По состоянию на 01.01.2015г. было введено ограничение сроком до 28.02.2015. В период составления годового отчета за 2014 год 28.02.2015г. ограничение Банка России было снято с банка в связи с истечением сроков. Однако, на отчетную дату за 31.12.2015 года у банка действовало повторное ограничение сроком до 30.03.2016 года в пределах ежемесячного лимита в размере 1,7 млрд.руб.

В сложившихся обстоятельствах в качестве основных источников привлечения средств в 2015 году Банк определяет:

- средства юридических лиц (средства на расчетных счетах, депозиты, размещенные собственные векселя Банка);
- сбережения населения.

Основной задачей Банка в сфере привлечения ресурсов, несмотря на перечисленные выше обстоятельства, являлось сохранение по возможности имеющейся клиентской базы. Для ее выполнения Банк использовал метод проведения клиентоориентированной политики. Данный метод предполагает применение подхода, приближенного к индивидуальному – курирование клиентов операционными работниками Банка. В отношении клиентов применяется гибкая тарифная политика, повышающая их заинтересованность в получении комплекса услуг и обеспечивающая надежную «привязку» клиентов к Банку. Немаловажной задачей также является формирование у клиентов долгосрочных предпочтений при определении ими сроков размещения денежных средств в Банке.

В 2015 году с учетом необходимости диверсификации ресурсной базы, задачами в области привлечения денежных средств являлись следующие:

- укрепление положения Банка на рынке привлечения сбережений граждан, стимулирование сберегательной активности населения путем предоставления вкладчикам Банка возможности выбора эффективных форм сбережений, соответствующих требованиям клиентов к доходности и надежности, обеспечивающих прирост и накопление вложенных средств;

- развитие отношений с кредитными организациями - контрагентами на рынке межбанковского кредитования и сделок РЕПО;
- повышение привлекательности собственных векселей Банка как средства накопления и расчетов;
- использование системы рефинансирования Банка России.

В целях развития сети структурных подразделений Банка в 2015 году состоялось открытие дополнительного офиса «Дербеневский» (дата открытия - 20.04.2015г.), который был наделен полномочиями осуществлять основные виды расчетно-кассового и депозитного обслуживания юридических и физических лиц в г. Москве. Однако, ввиду увеличения длительности периода выхода дополнительных офисов на точку безубыточности в период резкого обострения экономического кризиса в стране банком было принято решение о закрытии в 2015 году следующих дополнительных офисов:

- ДО «Донской» - закрыт 15.09.2015г.;
- ДО «Кожуховский» - закрыт 24.02.2015г.;
- ДО «Лефортовский» - закрыт 17.04.2015г.;
- ДО «Рижский» - закрыт 16.03.2015г.

В период составления годовой отчетности за 2015 год был закрыт ДО «Дербеневский» (дата закрытия - 29.02.2016г.) и открыт ДО «Суворовский» (дата открытия - 01.03.2015г.).

Для решения поставленной задачи в сфере привлечения ресурсов в 2015 году осуществлены следующие мероприятия:

- проведение комплексной рекламной компании, направленной на привлечение юридических лиц и граждан на обслуживание БАНК РМП (ПАО) и продвижение продуктов, предлагаемых Банком;
- выдача банковских гарантий клиентам - юридическим лицам с последующим открытием ими расчетных счетов, и в дальнейшем формированием банком пассивной базы бесплатных остатков денежных средств на счетах вышеуказанных клиентов;
- проведение операций с собственными векселями.

Стратегия Банка в части размещения свободных денежных средств формировалась с учетом необходимости диверсификации кредитных и рыночных рисков при одновременном поддержании стабильной доходности вложений.

Основными задачами в области размещения средств являлись следующие:

- формирование круга надежных заемщиков (преимущественно юридических лиц), восстановление кредитного портфеля, обеспечение своевременного возврата размещенных кредитов, развитие операций по предоставлению банковских гарантий;
- развитие межбанковского кредитования, предоставление МБК надежным банкам - контрагентам;
- в случае появления позитивных перспектив развития рынка ценных бумаг - формирование портфеля облигаций и векселей, выпускаемых высоконадежными эмитентами.

3.3. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность. Изменения внешней среды, в которой функционирует банк, реакция банка на эти изменения и их воздействие. Инвестиционная политика банка.

Для российской экономики 2015 год стал непростым испытанием. На фоне политической напряженности и санкций темпы экономического роста существенно замедлились. По данным Росстата, промышленное производство за 2015 год снизилось по сравнению с 2014 годом на 3,4%, ВВП России в физическом выражении в 2015 году упал по сравнению с прошлым годом на 3,7%. Инвестиции в основной капитал в РФ в 2015 году сократились на 8,4%. Основным индикатор состояния экономики РФ - розничное

потребление - на протяжении всего года показывало спад в 9-10% в годовом выражении. Главные причины финансово-экономической нестабильности 2014-2015 годов - это и структурный кризис экономики России, и два потрясения, которые существенно повлияли на экономику. Первый из шоков обусловлен интеграцией России в мировую экономику через экспорт природных ресурсов, и, соответственно, ее зависимостью от цикличности мировых сырьевых рынков. Второй, более специфический шок, был обусловлен геополитической напряженностью, которая возникла в марте 2014 года и послужила причиной экономических санкций.

Структурный кризис в России начался в 2012 году. Его суть состоит в деиндустриализации экономики и упадке сельского хозяйства, а по его окончании, как правило, наблюдается невозможность быстрого восстановления обрабатывающей промышленности и аграрного сектора, что в полной мере испытала на себе российская экономика в 2015 году. На фоне геополитической напряженности не только снизился приток инвестиций, но и существенно повысилась стоимость внешних займов для российских банков и предприятий. В течение всего года власти РФ и Банк России были вынуждены принимать решительные, хотя зачастую и непопулярные меры: Минфин отважился на секвестр бюджета, ЦБ "заморозил" ключевую ставку.

В настоящее время в российской банковской системе сложилась устойчивая тенденция к укрупнению кредитных организаций при одновременном сокращении их количества, к глобальному перераспределению клиентской базы (в особенности это касается клиентов - физических лиц). Специфика российского банковского рынка состоит в том, что активизировались государственные банки, которые начали стремительно запускать программы повышения эффективности и активно инвестировать в инфраструктуру и передовые технологии, тем самым получили шанс вытеснить с рынка конкурентов - частные коммерческие банки. В такой обстановке Банку потребовались дополнительные усилия для поддержания своей конкурентоспособности. Однако, в связи с тем, что Банк был представлен только в г.Москве, это существенно ограничивало его возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений.

В соответствии с утвержденной стратегией развития АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) на 2015 год Банк планировал в отчетном году достичь следующих показателей:

- восстановить валюту баланса до уровня 3,0 млрд. руб.;
- обеспечить рост по сравнению с 2014 годом:
 - ✓ процентных доходов – на 5%;
 - ✓ доходов по расчетно-кассовым операциям – на 3%;
 - ✓ доходов по валютным операциям – на 3%;
 - ✓ балансовой прибыли – на 5%;
 - ✓ капитала – на 5%.

Однако в 2015 году банк столкнулся с рядом внешних факторов, подробно перечисленных выше, которые помешали выполнению стратегических задач, в связи с чем фактически удалось достичь следующего:

- валюта баланса банка составила 1 059 820 тыс.руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 14,4%;

- процентные доходы составили 155 773 тыс.руб., что ниже прошлогоднего уровня на 30,6%, это было обусловлено наличием жестких требований к уровню устойчивости потенциальных заемщиков, принципалов и банков-контрагентов, и послужило сдерживающим фактором при наращивании объемов кредитных портфелей и портфелей предоставленных гарантий;

- доходы по расчетно-кассовым операциям составили 19 739 тыс.руб., что ниже аналогичных данных прошлого года в 2,5 раза, это было вызвано низкими показателями количества и объемов расчетных и кассовых операций клиентов в 2015 году;

- доходы по валютным операциям составили 7 354 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя за предыдущий год на 45,3%;
- убыток по итогам деятельности за 2015 год составил 16 551 тыс.руб., для сравнения за 2014 год прибыль составила 74 546 тыс.руб.;
- капитал банка по итогам 2015 года снизился на 3,5% и составил 493 944 тыс.руб.

3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли

В соответствии с Протоколом № 2 годового общего собрания акционеров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество) от 28 мая 2015 года по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 год принято решение не производить выплат дивидендов акционерам банка (владельцам обыкновенных и привилегированных акций) и чистую прибыль в размере 74 545 861 руб. 71 коп. не распределять. Решение о погашении убытка по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2015 год в размере 16 551 147 руб. 44 коп. будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка развития и модернизации промышленности (публичного акционерного общества).

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определены в Учетной политике банка на 2015 год, утвержденной Председателем Правления Банка. Основы бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности определяют совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и базируются на «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П (с изменениями и дополнениями, в дальнейшем – Правила № 385-П) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Уставный капитал и эмиссионный доход банка формировался в рублях Российской Федерации за счет оплаты акционерами стоимости акций Банка. Резервный фонд и прибыль, оставленные в распоряжении банка, формировались в рублях Российской Федерации за счет отчислений неиспользованной прибыли предшествующих лет по решению Общего собрания акционеров Банка.

Бухгалтерская отчетность составлялась в объеме, порядке и в сроки, установленные Указаниями ЦБ РФ от 12.11.2009г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) на основании данных бухгалтерского учета.

В отчетном периоде бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций велся банком в валюте Российской Федерации. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществлялся обособленно от имущества, принадлежащего банку на праве собственности. Бухгалтерский учет ведется банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Банк вел бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке. Все операции и результаты инвентаризации подлежали своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков

или изъятий. В бухгалтерском учете банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитывались отдельно.

В отчетном периоде отражение доходов и расходов осуществлялось банком по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились. Учетной политикой банка на 2015 год определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1,2,3 категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4 и 5 категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы и расходы в последующих отчетных периодах в соответствии с Учетной политикой банка на 2015 год велся с учетом следующего: при отнесении сумм на счета по учету доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом являлся календарный год. Суммы доходов и расходов будущих периодов относились на счета доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимался равным одному месяцу.

Активы и пассивы оценивались банком отдельно и отражались в развернутом виде. Операции отражались в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой на основании данных, содержащихся в первичных учетных документах.

Активы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с учетной политикой банка на 2015 год и нормативными актами Банка России активы банка оценивались (переоценивались) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных учетной политикой банка на 2015 год и нормативными актами Банка России, обязательства также переоценивались по справедливой стоимости.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности банка, (далее – имущество) принимались к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях. Фактически в отчетном периоде недвижимость, временно не используемая в основной деятельности банка, не принималась к учету.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признавалась сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признавалась сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

В отчетном периоде в соответствии с учетной политикой на 2015 год был установлен лимит стоимости предметов в сумме 40 тыс.руб. для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

В 2015 году переоценка группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости, а также группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости банком не производилась.

В соответствии с учетной политикой банка на 2015 год определен линейный способ начисления амортизации по группам основных средств и нематериальных активов.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществлялся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации в соответствии с учетной политикой банка на 2015 год, фактически указанная выше недвижимость не числилась на балансе банка в отчетном периоде.

Под стоимостью ценных бумаг понималась цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных учетной политикой банка. Если ценные бумаги приобретались по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определялась с учетом стоимости производного финансового инструмента.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оценивались (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждены в Учетной политике банка на 2015 год.

При наличии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене банком в отчетном периоде применялся метод определения стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на Фондовой бирже ММВБ.

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на ранке ценных бумаг (фондовой бирже), определялась в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг в целях 25 главы НК РФ».

Активным признавался рынок, на котором операции с ценными бумагами проводились с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

В справедливую цену долговых ценных бумаг включался накопленный по ним купонный доход.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определялась аналогичным образом.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках, заключенных в течение предшествующего месяца, при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;
- по стоимости, установленной органами управления эмитента;
- ссылки на справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента (имеющих схожие параметры, такие, как сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

Под справедливой стоимостью ценной бумаги в соответствии с Учетной политикой банка признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществлялась в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки банком справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает обмен актива или обязательства при проведении между участниками рынка операции на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

- (a) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- (b) при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, в соответствии с МСФО 13 банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым банк может получить доступ на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и используется банком для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Исходные данные 1 Уровня будут доступны для многих финансовых активов и финансовых обязательств, некоторые из которых могут быть обменены на многочисленных активных рынках (например, на различных биржах). Следовательно, особое внимание в пределах 1 Уровня банком уделяется определению следующего:

- (a) основной рынок для актива или обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодный рынок для актива или обязательства; и
- (b) может ли банк участвовать в операции с активом или обязательством по цене данного рынка на дату оценки.

Основным рынком для актива или обязательства является на территории РФ Фондовая биржа ММВБ, за пределами РФ основным рынком является Лондонская и Нью-Йоркская фондовые биржи. При наличии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене банком применяется *метод определения стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на Фондовой бирже ММВБ*.

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на ранке ценных бумаг (фондовой бирже), определяется в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ».

В целях учетной политики активным признается рынок, на котором операции с ценными бумагами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Если ценная бумага торгуется на рынках на территории Российской Федерации, считается, что справедливая стоимость может быть надежно определена, при следующих условиях:

- соблюдение норм по среднемесячному объему совершенных операций в рублевом эквиваленте: для акций — 5 млн. руб., для облигаций — 3 млн. руб.;
- соблюдение норм по среднемесячной частоте совершенных операций в количестве: для акций — 5 сделок, для облигаций — 3 сделки.

При наличии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене банком в отчетном периоде применялся метод определения стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на Фондовой бирже ММВБ.

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

В течение 2015 года банк фактически не осуществлял вложения в ценные бумаги, справедливая стоимость которых определялась на основе исходных данных 1,2 или 3 уровня.

В справедливую цену долговых ценных бумаг в соответствии с учетной политикой включался накопленный по ним купонный доход.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определялась аналогичным образом.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивалась на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимался порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Критерии существенности:

Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации Банка. Решение Банком вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Банк принимает решение, что существенной признается сумма, отношение

которой к общему итогу соответствующей статьи отчетности Банка за отчетный год составляет десять и более процентов.

Критерием существенности при переклассификации из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «для продажи» устанавливается уровень существенности не более 20 % от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 10 % - для облигаций и 20 % - для акций в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Для целей учетной политики Банка несущественными признаются затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), величина которых не превышает 1 % от суммы приобретаемых ценных бумаг. Такие затраты Банк вправе признать операционными расходами и списывать их на расходы в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражалась в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением выданных авансов и предоплаты по расчетам с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитывались по номинальной стоимости. В 2015 году Банком выпущенные векселя учитывались по срокам погашения. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражались не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в отчетном году (365 дней соответственно). Проценты начислялись за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Учетной политики банка на 2015 год. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца отражались все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, 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, за исключением полученных авансов и предоплаты по расчетам с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка

Изменения в Учетной политике банка на 2015 год не привели к внесению корректировок в данные отчетности за 2014 год.

При подготовке отчетности за 2015 год в формах отчетности не производился пересчет остатков на начало года, но появились новые разделы, не требующие пересчета остатков на начало года, в частности добавлены новые разделы в форме отчетности

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» - раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» и в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага» - раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага». Изменения произошли в связи со вступлением с 01 января 2015г. в силу Указания Банка России от 02.12.2014 N 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». В соответствии с этим указанием Банк в первый раз рассчитывал показатель финансового рычага на 01.04.2015 года.

Поскольку изменение данных форм не предусматривает представления аналогичных показателей на начало отчетного года, то на сопоставимость данных указанное изменение не повлияло. Данные отмеченных выше форм отчетности представлены в сопоставимом виде.

Таким образом, показатели, отражающие финансовое положение, результаты финансовой деятельности, движение денежных средств, иные показатели, подлежащие раскрытию в финансовой (бухгалтерской) отчетности являются сопоставимыми по отношению к аналогичным показателям за предшествующий отчетный период.

Кроме того, в связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 3468-У от 02.12.2014г. внесены изменения в данные по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», включенные в раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» в подраздел 2.1. «Кредитный риск», более подробно информация изложена в нижеследующей таблице № 2:

Таблица № 2

Сопоставимые данные по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом»

подраздел 2.1. «Кредитный риск»

Номер строки	Наименование показателя	было			стало			Пояснения
		Данные на начало отчетного года			Данные на начало отчетного года			
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	
2.1	пониженным и коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	-	-	533	533	107	вступлен ие в силу Указания ЦБ РФ № 3468-У от 02.12.2014г.
2.1.2	требования участников клиринга	-	-	-	533	533	107	вступлен ие в силу Указания ЦБ РФ № 3468-У от 02.12.2014г.

Показатели отчетности за 2015 год в полном объеме, сопоставимы с данными отчета за 2014 год.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В ходе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год применялись оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Эти оценки основаны на понимании руководством банка текущих событий и операций.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, а также если финансовый актив или финансовое обязательство не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то оцениваются затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Более подробно информация о структуре и динамике финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в п.5.2 настоящей пояснительной информации.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет, является наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

При принятии решений о кредитовании юридических лиц Банк рассматривал в качестве заемщиков эффективно работающих, финансово устойчивых клиентов, осуществляющих свою финансово-хозяйственную деятельность с использованием расчетных счетов, открытых в Банке. Обязательным условием кредитования являлось предоставление заемщиками высоколиквидных залогов. Банк избегал появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Межбанковское кредитование осуществлялось Банком в основном в целях оптимального управления ликвидностью, с учетом необходимости минимизации кредитных и процентных рисков. Данный вид кредитования рассматривался и как инструмент размещения существенных объемов ресурсов.

Информация за 2014-2015г.г. о результатах классификации активов по категориям качества на основе принятых допущений приведена в таблице № 3.

Таблица № 3
тыс.руб.

№	Состав активов	2015 г.	2014 г.	Отклонение
---	----------------	---------	---------	------------

п/п		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	996 236	100	889 244	100	107 092	12,0
	I категория качества	141 278	14,2	79 002	8,9	62 276	78,8
	II категория качества	429 134	43,1	394 135	44,3	34 999	8,9
	III категория качества	270 970	27,2	397 906	44,8	-126 936	-31,9
	IV категория качества	89 836	9,0	0	0	89 836	0
	V категория качества	65 018	6,5	18 201	2,0	46 817	257,2
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	872 936	100	649 841	100	223 095	34,3
	I категория качества	18 154	2,1	2 235	0,4	15 919	712,3
	II категория качества	429 134	49,2	231 499	35,6	197 635	85,4
	III категория качества	270 970	31,0	397 906	61,2	-126 936	-31,9
	IV категория качества	89 836	10,3	0	0	89 836	100
	V категория качества	64 842	7,4	18 201	2,8	46 641	255,3
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	625	100	585	100	39	6,7
2.1	V категория качества	625	100	585	100	39	6,7
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	0	0	2 059	100	-2 059	-100
3.1	II категория качества	0	0	221	10,7	-221	-100
3.2	IV категория качества	0	0	1 838	89,3	-1 838	-100

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с

существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается на балансе как вновь приобретенный.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Принятые банком допущения при вводе в эксплуатацию основных средств, в частности выбранный метод начисления амортизации объектов основных средств, а также срок полезного использования основного средства более подробно рассмотрены в п. 5.12. настоящей пояснительной информации

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год составлена с учетом событий после отчетной даты согласно Указанию Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У, а именно:

- перенесение в первый рабочий день 11.01.2016 года остатков средств со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на сумму по дебету 1 265 072 147,56 руб., по кредиту - 1 258 474 870,38 руб.;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов на сумму 7 143,96 руб. и расходов на 568 964,58 руб.;

- корректировки налогов и сборов за 2015 год в период СПОД не производилось, за исключением корректировки размера отложенных налоговых активов на сумму 86 604 руб.;

- увеличение суммы резерва на возможные потери в размере 22 500 000,00 руб., в том числе по условным обязательствам кредитного характера на сумму 99 000 руб., с учетом информации о заемщике банка – ООО «Данкор» в связи с переклассификацией задолженности последнего из 2 категории качества в 3 категорию качества по состоянию на 01.01.2016г. с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной банком при составлении годовой отчетности;

- 15.03.2016 осуществлен перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года» на сумму по дебету 1 264 992 687,52 руб., по кредиту 1 281 543 834,96 руб.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, отсутствовали, в частности:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало реализации принятого решения – событие отсутствовало;

- приобретение или выбытие дочерней (зависимой) организации - событие отсутствовало;

- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг - событие отсутствовало;

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций - событие отсутствовало;

- крупная сделка, связанная с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов - событие отсутствовало;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату - событие отсутствовало;

- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату - событие отсутствовало;

- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) - событие отсутствовало;

- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями - событие отсутствовало; принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий - событие отсутствовало;

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты - событие отсутствовало;

- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка - событие отсутствовало;

- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты - событие отсутствовало;

- действия органов государственной власти - событие отсутствовало.

- изменения налогового законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты - в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 26.11.2015г. № 1265 с 01.01.2016г. установлена предельная величина базы для начисления взносов на обязательное пенсионное страхование в размере не превышающем 796 тыс. руб. (для сравнения в 2015г. – 711 тыс.руб.), увеличился так же размер предельной базы по взносам в ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством с 670 тыс.руб. до 718 тыс.руб. На основании Федерального закона от 23.11.2015г. № 317-ФЗ изменился порядок расчета НДФЛ, в частности увеличился размер дохода физического лица с 280 тыс. руб. до 350 тыс.руб., исчисленный нарастающим итогом с начала года и облагаемый НДФЛ по ставке 13%, с которого работодатель прекращает предоставлять стандартный вычет на ребенка. Изменения коснулись и налога на прибыль организаций, в частности с 1 января 2016 г. изменен суммовой критерий для амортизируемого имущества: первоначальная стоимость имущества для целей начисления амортизации увеличивается с 40 тыс.руб. до 100 тыс.руб. В соответствии с Федеральным законом от 29.12.2015г. № 396-ФЗ с 01.01.2016г. скорректирован порядок расчета коэффициента, который применяется при исчислении транспортного налога, если транспортное средство поставлено или снято с учета в течение года. Начиная с отчетности за 2016 год, месяц регистрации считается полным, если транспортное средство поставлено на учет до 15-го числа включительно. Месяц снятия с учета признается полным в случае, когда объект снят с регистрации после 15 числа. В иных случаях месяц постановки или снятия транспортного средства с регистрации не учитывается как полный при расчете коэффициента.

Следует отметить, что по одному из крупнейших заемщиков банка – ООО «ТЕХНОАРТ» в феврале 2016 года было произведено доначисление резерва в сумме 29 000 000,00 руб. в связи с увеличением процента резервирования без изменения категории качества ссудной задолженности, по данному клиенту. Данное увеличение резерва относится к финансовым результатам 2016 года, так как условия, повлекшие за собой изменение категории процента резервирования, не существовали на отчетную дату. Банк раскрыл эту информацию в годовой отчетности за 2015 год исходя из принципа осторожности, так как размер задолженности данного клиента на 01.01.2016 года составил 100 000 000,00 руб.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике банка на 2016 год

Учетная политика Банка РМП (ПАО) на 2016 год разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Существенные изменения в Учетную политику банка в 2015 году и на 2016 году не вносились. Изменения в учетной политике в 2016 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, а также в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В соответствии с изменениями в действующем законодательстве с учетом отраслевых стандартов Банка России, в Учетной политике банка на 2016 год установлен новый порядок бухгалтерского учета процентных доходов и расходов с применением метода дисконтирования, в частности в целях бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также вознаграждений работников в кредитных организациях. В период составления годовой отчетности банком были внесены изменения в учетную политику банка на 2016 год в части применения отраслевого стандарта бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями, обеспечивающего отражение результатов деятельности банка по управлению рисками, предусматривающей использование инструментов хеджирования.

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период, величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию, причины замены годовой отчетности

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год и за предшествующий отчетный период существенных ошибок по статьям годовой отчетности не выявлено.

Банк раскрывает информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию: в 2014 году прибыль (базовая и разводненная), приходящаяся на одну акцию, составила 101,07 руб., что на 18,5% выше, чем в 2013 году, в котором данный показатель составлял 85,27 руб. В 2015 году в связи с убыточной деятельностью банка информация о прибыли (базовой и разводненной), приходящейся на одну акцию отсутствует.

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию не вносились, ретроспективный пересчет статей годовой отчетности не производился. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 и 2014 годы не пересматривалась.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях

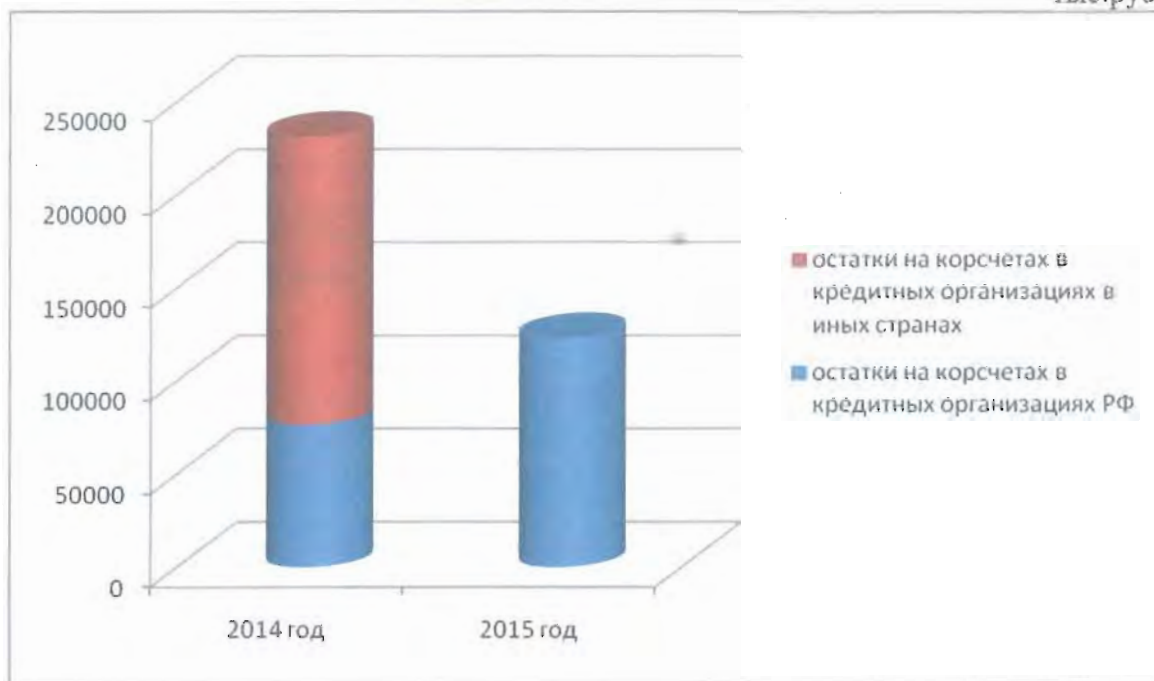
Таблица № 4

№ п/п	Наименование статьи	тыс.руб.					
		01.01.2016г.		01.01.2015г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.в ес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	11 628	1,4	5 214	0,8	6 414	123,0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 426	1,1	2 170	0,3	7 256	334,4
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	122 891	15,0	231 022	34,2	-108 131	-46,8
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	122 891	15,0	76 518	11,3	46 373	60,6
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	154 504	22,9	-154 504	-100,0
	ВСЕГО АКТИВОВ	820 047	100	675 630	100	144 417	21,4

Объем денежных средств на отчетную дату увеличился по сравнению с предыдущим периодом в кассе банка и на корреспондентском счете в ЦБ РФ в 2,2 раза и в 4,3 раза соответственно. Положительная динамика данных показателей объясняется действующей стратегией банка по размещению свободных денежных средств с учетом разумной риск-политики в условиях острой фазы кризиса, сопровождающееся санкциями со стороны Западной Европы, в том числе в отношении банковского сектора. В связи с чем существенно на 46,8% сократились остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях в целом. В структуре активов банка доля данных статей баланса на отчетную дату также претерпела значительные изменения и в суммарном выражении составила 143 945 тыс.руб. или 17,6% активов банка, для сравнения на 01.01.2015г. – 238 406 тыс.руб. или 35,3%. При этом существенно изменилась структура страновой концентрации денежных средства, размещенных на корреспондентских счетах: так по состоянию на конец 2014 года в российских кредитных организациях банком размещено на корсчетах 33,1% денежных средств и 66,9% - в Швейцарской конфедерации, в то время как на конец 2015 года на кредитные учреждения РФ приходилось 100% остатков на корсчетах, что наглядно представлено на следующей диаграмме

Рис. № 1

Страновая концентрация денежных средств на корреспондентских счетах



По состоянию на 01.01.2016г. также как и на предыдущую отчетную дату на 01.01.2015г. на балансе банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе банка на отчетную дату (за 31.12.2015г.) не числились. В течение всего 2015 года банк не размещал денежные средства в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на предыдущую отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток также не были представлены на балансе банка. В течение 2014 года банк активно работал на рынке надежных ценных бумаг, что было обусловлено как необходимостью увеличения процентных доходов, так и поддержанием в оптимальных объемах высоколиквидного портфеля облигаций эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Однако, в 4 квартале 2014 года банк прекратил операции на рынке ценных бумаг, что было обусловлено кризисными явлениями на российском банковском рынке, в том числе резким снижением котировок облигаций российских эмитентов. В дальнейшем в течение 2016 года, при стабилизации ситуации на фондовом рынке банк планирует возобновить операции с высоколиквидными облигациями российских эмитентов.

В течение 2014-2015 годов банк не осуществлял сделок с долевыми ценными бумагами и с производными финансовыми инструментами.

Банк не раскрывает информацию о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, в связи с отсутствием последних на балансе банка на две отчетные даты подряд: на 01.01.2015г., на 01.01.2016г.

5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

В соответствии с учетной политикой банка на 2015 год справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли рассчитывалась на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли или рыночной цены, определяется в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг целях гл.25 Налогового кодекса РФ, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 года № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг целях гл.25 Налогового кодекса РФ». В справедливую стоимость долговых ценных бумаг в соответствии с Учетной политикой включался накопленный по ним купонный доход. Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определялась аналогичным образом.

Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на бирже или расчет биржевых котировок для которых невозможен не переоценивались и учитывались по цене приобретения, а также являлись элементом расчетной базы резерва в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», по состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2016г. отсутствовали на балансе банка.

Изменение методов оценки активов по справедливой стоимости в 2015 году по сравнению с 2014 годом не производилось.

5.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Суммарный объем чистой ссудной задолженности банка за 2015 год увеличился на 240 448 млн.руб. или на 57,6% и составил 657 984 тыс.руб. (с учетом сформированных резервов), что обусловлено ростом на 01.01.2016 года кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц на 48,8% и 13,1 раза соответственно. Портфель корпоративных кредитов (с учетом созданных резервов) увеличился на 201 459 тыс. руб. за счет предоставления кредитов на финансирование текущей деятельности клиентов – юридических лиц. В 2015 году банк так же возобновил предоставление ипотечных кредитов физическим лицам, так по состоянию на 01.01.2016 года суммарный объем ипотеки на балансе банка составил 14 498 тыс.руб., на предыдущую отчетную дату данный вид кредитов у банка отсутствовал. Наглядно динамика и структура ссудной задолженности с учетом сформированных резервов представлена в нижеследующей таблице № 5 и на рисунке № 2:

Таблица № 5
тыс.руб.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с учетом резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2016г.		01.01.2015г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность всего, том числе:	657 984	100,0	417 536	100,0	240 448	57,6
1.1.	Межбанковские	5 466	0,8	1 542	0,4	3 942	254,5

	кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:						
1.1.1	- РФ	5 466	0,8	1 542	0,4	3 942	254,5
1.1.2	- страны группы развитых стран	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	614 566	93,4	413 107	98,9	201 459	48,8
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	569 066	86,4	363 107	87,0	205 959	56,7
1.2.2.	- ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	45 500	6,9	50 000	11,9	-4 500	-9,0
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	37 952	5,8	2 887	0,7	35 065	1214,6
1.3.1	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	23 454	3,6	2 887	0,7	20 567	712,4
1.3.2	Ипотечные ссуды	14 498	2,2	0	0	14 498	-

Кредиты корпоративному сектору предоставлялись в отчетном году в основном (на 92,6%) для финансирования текущей деятельности заемщиков, и лишь на 7,4% - на приобретение недвижимости.

Изменение за 2015 год произошли и в структуре чистой ссудной задолженности. Доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, сократилась с 98,9% до 93,4% в суммарном кредитном портфеле банка, в то время как удельный вес требований к физическим лицам вырос с 0,7% до 3,6%. Прочие размещенные средства в кредитных организациях занимают незначительную долю в кредитном портфеле банка, так по состоянию на 01.01.2016 года их удельный вес составил 0,8%, для сравнения годом ранее - 0,4%. Наиболее наглядно динамика и структура кредитного портфеля банка представлена на нижеследующей диаграмме

Рис. № 2

Динамика и структура ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс.руб.



Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 6

Таблица № 6
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.01.2016		01.01.2015		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	614 566	100	413 107	100	201 459	48,77
1.1.	Торговля	367 780	59,84	161 953	39,2	205 827	127,09
1.2.	Строительство	43 502	7,08	88 000	21,3	-44 498	-50,56
1.3.	Сфера услуг: операции с недвижимым имуществом, аренда, финансовый лизинг, страхование и прочее)	77 027	12,53	99 154	24,0	-22 127	-22,32
1.4.	Производство	37 335	6,08	64 000	15,5	-26 665	-41,66
1.5.	Добыча полезных ископаемых	88 922	14,47	0	0	88 922	100

Заемщиками банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что банк представлен только в городе Москве, основными клиентами банка традиционно были предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области. Однако в 2015 году банк кредитовал предприятия республики Татарстан, а также Ямало-Ненецкого автономного округа. Информация о распределении заемщиков банка по географическим зонам представлена в таблице № 7 и на рисунке № 3.

Рис. № 3
тыс.руб.

Распределение корпоративных заемщиков банка по географическим

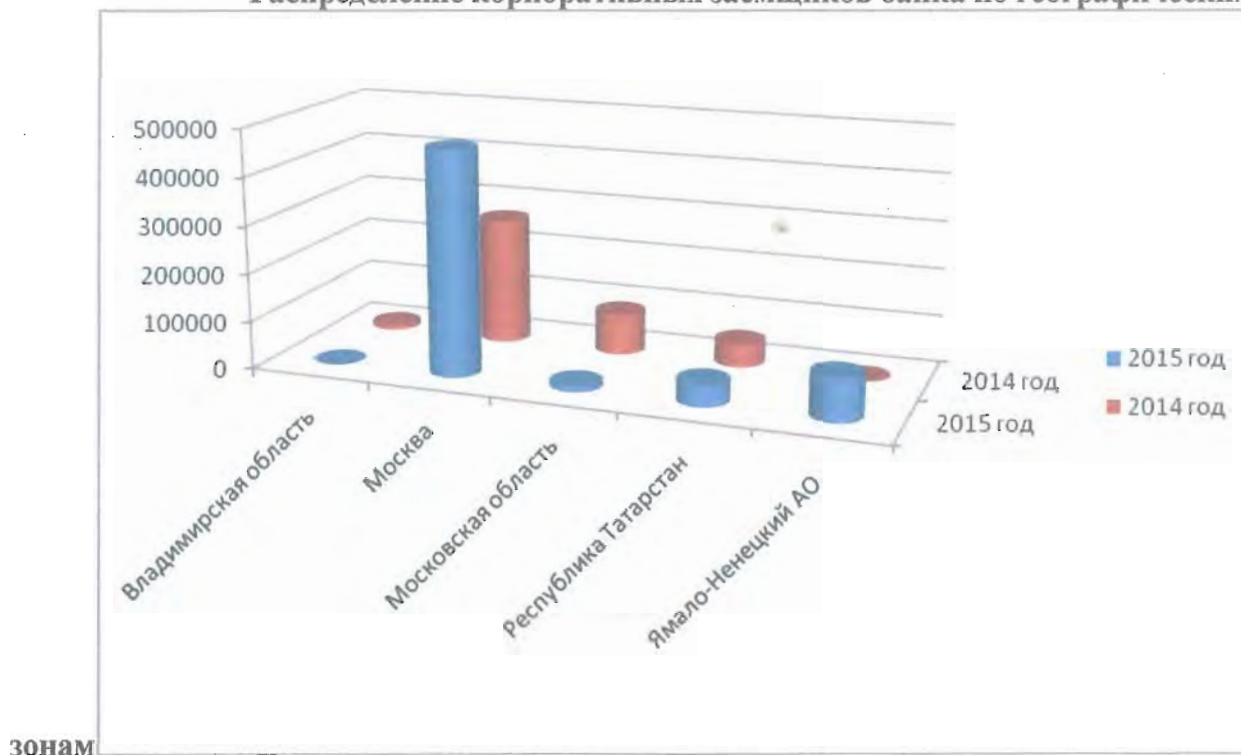


Таблица № 7
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.01.2016		01.01.2015		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	614 566	100	413 107	100	201 459	48,8
1.1	Владимирская область	0	0	10 000	2,4	-10 000	-100,0
1.2	Москва	468 294	76,20	266 654	63,4	201 640	75,6
1.3	Московская область	11 850	1,93	86 453	20,9	-74 603	-86,3
1.4	Республика Татарстан	45 500	7,40	50 000	11,8	-4 500	-9,0
1.5	Ямало-Ненецкий АО	88 922	14,47	0	0	88 922	100,0

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.01.2016 года распределялась следующим образом:

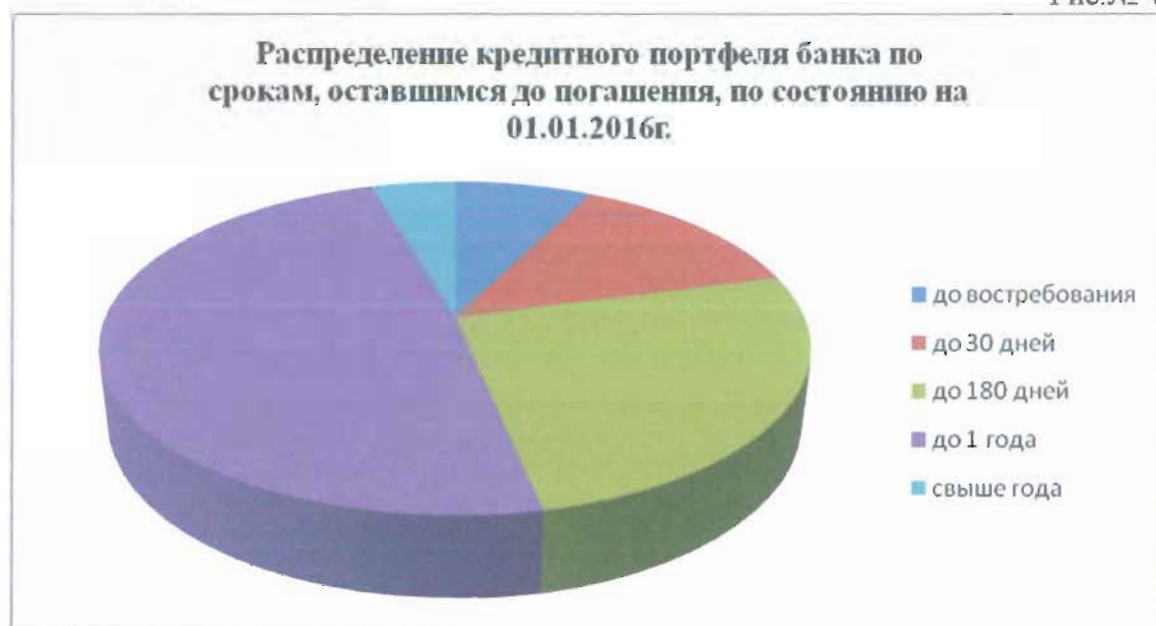
Таблица № 8
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения
--------------------	--

	До востре- бования	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	5 466	0	0	0	0	5 466
Юридические лица и ИП	43 502	87 885	162 542	302 599	18 038	614 566
Физические лица	0	0	7 637	17 961	12 354	37 952
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	48 968	87 885	170 179	320 560	30 392	657 984
Уд. вес, %	7,4	13,4	25,9	48,7	4,6	100

Наиболее наглядно структура распределения по срокам кредитного портфеля банка представлена на рисунке № 4

Рис. № 4



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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г., на балансе банка отсутствовали.

5.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участие в 2014-2015г.г. на балансе банка отсутствовали.

5.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные

**бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и
обратного выкупа**

Финансовые актив, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на отчетную дату и предшествующую отчетную дату на балансе банка отсутствовали.

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

В 2014 и 2015 г.г. банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

**5.9. Информацию об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве
обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством
их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг,
предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным
депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.**

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года на балансе банка не числились ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательствами их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

**5.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных
финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в
наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", причинах их
переклассификации**

Переклассификация финансовых инструментов в 2014-2015г.г. банком не производилась.

**5.11. Информацию о текущей справедливой стоимости ценных бумаг,
изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания
резервов на возможные потери.**

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, не раскрывается банком в связи отсутствием на балансе банка на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

**5.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных
средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости,
временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их
обесценения в разрезе отдельных видов.**

На балансе банка по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2016г. недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не числилась. Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов представлены в таблице № 9.

Таблица № 9
тыс.руб.

№	Наименование	01.01.2016	01.01.2015	Отклонение
---	--------------	------------	------------	------------

п/п	статьи					Сумма	%
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %		
1.	Основные средства	11 694	99,8	6 356	99,3	5 338	84,0
2.	Нематериальные активы	0	0	23	0,4	-23	-100,0
3.	Материальные запасы	21	0,2	23	0,3	-2	-8,7
4.	Всего:	11 715	100,0	6 402	100,0	5 313	82,9

Руководитель банка по группам основных средств определил линейный способ начисления амортизации в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России. Линейный способ начисления амортизации отражен в Учетной политике банка и соответствует требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденного Приказом Минфина РФ от 30.03.2001г. № 26н. Применение линейного способа по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного пользования определялся банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начислялись ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы. Амортизационные отчисления по основным средствам отражались в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начислялись независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде.

5.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

По состоянию на 01.01.2016 г, а так же на предыдущую отчетную дату отсутствовало ограничение прав собственности на основные средства банка и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства банка в залог не передавались.

5.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств на отчетную, а также на предыдущую отчетную даты на балансе банка отсутствовали.

5.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2015г., 01.01.2016 г. у банка отсутствовали.

5.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

5.17. Сведения об оценщике, который проводил оценку, основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

В 2014 г. и 2015г. банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

5.18. Информация о факте и причинах текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования

Факты текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования, отсутствовали в банке в 2014-2015 г.г.

5.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Суммарный объем прочих активов банка сократился за отчетный год на 44,8% с 4,2 млн.руб. до 2,3 млн.руб., это обусловлено уменьшением суммарных требований банка по расчетам с ценными бумагами на 1,7 млн.руб. и расходов будущих периодов на 0,3 млн.руб. Прочие активы банка состоят на 100% из финансовых активов, нефинансовые прочие активы на отчетную дату отсутствовали на балансе банка, более подробно информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов раскрывается в таблице № 10

Таблица № 10
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2016		01.01.2015		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	2 499	100	2 296	100	203	8,8
1.1.	в рублях	2 499	100	2 296	100	203	8,8
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	0	0	0	0	0	0

По срокам, оставшимся до погашения, прочие активы распределялись следующим образом:

Таблица № 11
тыс.руб.

Отчетная дата	Всего прочих активов	Сроки, оставшиеся до погашения					До 180 дней	До 1 года
		До востребования	До 10 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней		
на 01.01.2016г	2 499	494	0	354	1 251	286	114	
удельный вес, %	100	19,7	0	14,2	50,1	11,4	4,6	
на 01.01.2015г	2 296	427	0	138	1 116	34	581	
удельный вес, %	100	18,6	0	6,0	48,6	1,5	25,3	

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе банка на 01.01.2016 года и предыдущую отчетную дату отсутствовала.

5.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.01.2016 года составили 117 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2015 г. на 115 тыс.руб. или в 58,5 раза. Состав средств на счетах кредитных организаций за 2015 год по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменился: в него включаются только суммы денежных средств по незавершенным переводам по платежным картам по расчетам с ПАО Росбанк и Универсальным коммерческим банком гуманитарных инвестиций «Новый Символ» (акционерным обществом).

5.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов на отчетную дату составили 318 511 тыс.руб., что на 180 133 тыс.руб. или в 2,3 раза выше аналогичного показателя на предыдущую отчетную дату, что вызвано существенным увеличением остатков на счетах юридических лиц на 153 971 тыс.руб. или в 2,4 раза, а также притоком денежных средств во вклады граждан в размере 26 162 тыс.руб. или в 2 раза. Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 12

Таблица № 12
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2016г.		01.01.2015г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	283 542	89,0	119 272	86,2	164 270	137,7
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	266 990	83,8	112 019	80,9	154 971	138,3
1.2	Средства на текущих счетах физических лиц	16 552	5,2	7 253	5,2	9 299	128,2
2.	Срочные депозиты физ. лиц	34 962	11,0	18 092	13,1	16 870	93,2
3.	Срочные депозиты юр. лиц	0	0	1 000	0,7	-1 000	-100
4.	Прочие привлеченные средства	2	0	0	0	2	-
5.	Средства в расчетах	5	0	14	0	-9	-64,3
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	318 511	100	138 378	100	180 133	130,2

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе банка на 01.01.2016 и на 01.01.2015 не числилось.

Традиционно клиентами банка являлись предприятия и организации, относящиеся к частному сектору экономики и распределяющиеся по следующим отраслям: торговля, сфера услуг, промышленное производство, транспорт и другие. Наиболее значительную долю в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимали предприятия торговли, на 01.01.2016г. их доля составила 60% для сравнения на 01.01.2015г.- 58,3%. Структура и динамика распределения средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в нижеследующей таблице № 13.

Таблица № 13
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2016г.		01.01.2015г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Торговля	160 317	60,0	65 337	58,3	94 980	145,4
2.	Сфера услуг	62 677	23,5	27 276	24,3	35 401	129,8
3	Транспорт	4 398	1,6	871	0,8	3 527	404,9
4	Строительство	8 480	3,2	7 622	6,8	858	11,3
5	Обрабатывающая промышленность	18 318	6,9	10 028	9,0	8 290	82,7
6	Добывающая промышленность	12 662	4,7	832	0,7	11 830	1421,9
7	Сельское хозяйство	138	0,1	53	0,1	85	160,4
8	Всего на расчетных счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:	266 990	100,0	112 019	100,0	154 971	138,3

5.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на отчетную дату (на 01.01.2016г.) на балансе банка не числились выпущенные долговые обязательства. Для сравнения – на 01.01.2015 данная статья баланса банка состояла из собственных процентных векселей на сумму 10 млн.руб., размещенных под ставку 9% годовых, с датой выпуска – 25.10.2013, датой погашения – по предъявлению, но не ранее 11.05.2015г.

5.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Информация по данному пункту отсутствует, так как условия выпуска ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств не содержат условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Информация по данному пункту отсутствует, так как на балансе банка на отчетную дату и предшествующую отчетную дату не числились неисполненные банком обязательства.

5.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства на отчетную дату составили 1 717 тыс. руб., что на 3 709 тыс.руб. или на 68,4% меньше аналогичной суммы за предыдущий год, доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка составляет 0,5%, для сравнения за предыдущий отчетный период – 3,4%. Сокращение прочих обязательств по итогам 2015 года обусловлено уменьшением объема текущей кредиторской задолженности на 2 409 тыс.руб. или 77,5%, а также отсутствием на балансе банка обязательств по уплате процентов по выпущенным векселям в связи с отсутствием последних. Нефинансовые прочие обязательства на балансе банка за отчетную дату отсутствуют. Детализированная информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения приводится в нижеследующих таблицах.

Таблица № 14
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2016		01.01.2015		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	44	2,6	507	9,3	-463	-91,3
2.	Текущая кредиторская задолженность	699	40,7	3 108	57,3	-2 409	-77,5
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	0	0	11	0,2	-11	-100
3.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	469	27,3	188	3,5	281	149,5
4.	Доходы будущих периодов	41	2,4	43	0,8	-2	-4,6
5.	Обязательства по уплате процентов по депозитам.	464	27,0	515	9,5	-51	-9,9
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	161	9,4	92	1,7	69	75,0
6.	Обязательства по уплате процентов	0	0	1 065	19,6	-1 065	-100

	по выпущенным векселям						
	Итого:	1 717	100	5 426	100	-3 709	-68,4
	в том числе кредиторская задолженность связанных сторон	82	4,8	0	0	82	-

Статья 18 «Обязательство по текущему налогу на прибыль» по состоянию на 01.01.2016 года отсутствует на балансе банка в связи с убыточной деятельностью последнего. Для сравнения – на 01.01.2015 года суммарный объем обязательств по текущему налогу на прибыль составлял 6 038 тыс.руб. или 3,8% в суммарном объеме обязательств банка.

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.01.2016 года распределяются следующим образом:

Таблица № 15
тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	до 30 дн.	до 90 дн.	до 180 дн.	до 1 года	Свыше 1 года
Средства в расчетах	44	44				
Текущая кредиторская задолженность	699	699				
Обязательства по текущим налогам	469	243	226			
Доходы будущих периодов	41	41				
Обязательства по уплате процентов по депозитам	464	11	98	151	200	4
Итого:	1 717	1038	324	151	200	4
Уд. вес в полном объеме, %	100,0	60,5	18,8	8,9	11,6	0,2

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, а также задолженность по расчетам с персоналом в составе прочих обязательств на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату на балансе банка отсутствовала.

5.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал банка на 01.01.2016 года составлял 90 млн.руб., за прошедший отчетный период величина уставного капитала банка не изменилась. Предельное количество объявленных акций банка составляет 4 750 000 штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал банка сформирован из 737 500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 162 500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций – восьмой, размещено и оплачено 250 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа) приведены в нижеследующей таблице № 16:

Таблица № 16

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102574B	13.04.1994	Обыкновенные	-	100
10102574B	17.06.1996	Обыкновенные	-	100
10202574B	17.06.1996	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574B	13.11.1997	Обыкновенные	-	100
10202574B	13.11.1997	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574B	27.09.1999	Обыкновенные	-	100
10202574B	27.09.1999	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574B	13.07.2000	Обыкновенные	-	100

Информация о правах и ограничениях по каждой категории (типу) акций следующая:

Таблица № 17

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102574B	1. Участвовать в Общем собрании акционеров. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. 2. Получать дивиденды. 3. Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров. 4. Получать часть имущества банка при его ликвидации. 5. Другие права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.
10202574B	Акционеры владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров: - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или

	увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций; - по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не зависимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям. Акционеры- владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 20% годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции. Акционеры-владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.
--	---

Информация о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам банка-эмитента, о количестве акций, принадлежащих банку, на 01.01.2015 г. и 01.01.2016г. отсутствует. В списочном составе акционеров банка в течение 2015 года изменений не происходило.

Таблица № 18

Список акционеров банка по состоянию на 01.01.2016 года

ФИО акционера	Общая стоимость акций, тыс.руб.	Всего акций, %	Обыкновенных акций,%	Привилегированных акций ,%
Альмухаметов Надир Равильевич	27 000	30%	25,14%	52,05%
Карнеева Анастасия Николаевна	27 000	30%	28,50%	36,81%
Скоморохов Денис Владимирович	27 000	30%	36,36%	1,14%
Муравлев Игорь Владимирович	9 000	10%	10%	10%
ИТОГО	90 000	100%	100%	100%

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Убытки по итогам 2015 года составили 16 551 тыс.руб., для сравнения за 2014 год – прибыль составила 74 546 тыс.руб. Данные о суммах восстановления резервов по активам банка по состоянию на отчетную дату и их динамике по сравнению с 2014 годом представлены в таблице № 19.

Таблица № 19
тыс. руб.

№ п/п	Вид актива	за 2015г.		за 2014г.		Отклонение	
		Сумма восстановле нных резервов	Уд.вес, %	Сумма восстановлен ных резервов	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Межбанковские кредиты	202 400	27,3	669 400	56,8	-467 000	-69,8
2.	Кредиты юридическим (кроме МБК) и физическим лицам	527 338	71,2	496 898	42,2	30 440	6,13
3	Начисленные проценты по кредитам (кроме МБК)	3 188	0,4	1 946	0,2	1 242	63,8
4	Начисленные проценты по межбанковским кредитам	7	0,0	1 009	0,0	-1 002	-99,3
5	Учтенные векселя	0	0	500	0,0	-500	-100,0
6	Прочие активы	8 132	1,1	8 530	0,7	-398	-4,7
ИТОГО суммы восстановленных резервов		741 065	100,0	1 178 283	100,0	-437 218	-37,1

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе убытков за 2015 год составила -2 419 тыс.руб., для сравнения данный показатель, признанный в составе прибыли за 2014 год, составил 4 113 тыс.руб., данные изменения обусловлены динамикой курсов доллара США и евро к российскому рублю в 2014-2015 г.г.

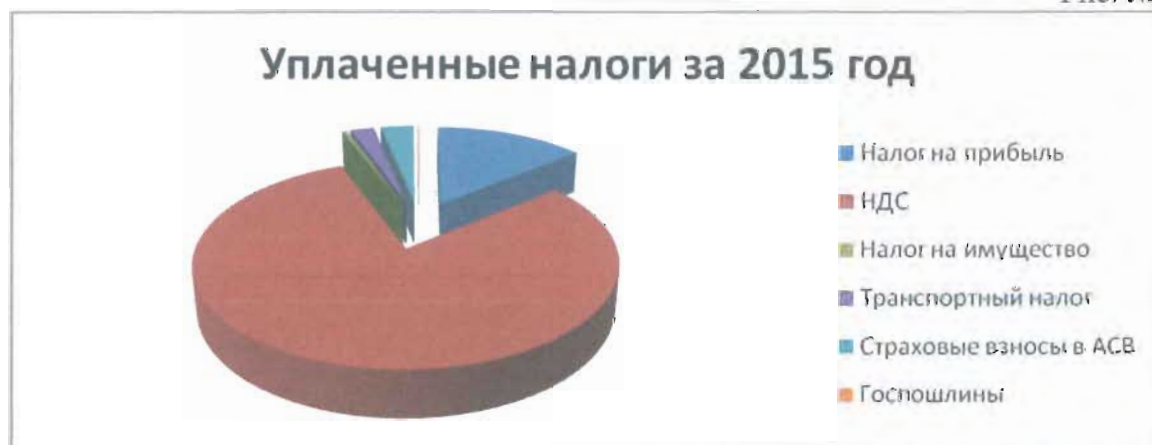
Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 20:

Таблица № 20
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.01.2016г.		01.01.2015г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный	78	1,4	2 201	7,0	-2 123	-96,5

	бюджет						
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Москва	704	12,9	19 090	60,8	-18 386	-96,3
3	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Казань	0	0	726	2,3	-726	-100,0
4	Налог на прибыль с доходов ОФЗ	0	0	646	2,1	-646	-100,0
5	НДС уплаченный	4 480	82,2	8 200	26,1	-3 720	-45,4
6	Налог на имущество	26	0,5	38	0,1	-12	-31,6
7	Транспортный налог	123	2,3	61	0,2	62	101,6
8	Страховые взносы в АСВ	173	3,2	538	1,7	-365	-67,8
9	Госпошлина, уплаченная в бюджет	7	0,1	3	0	4	133,3
10	Отложенные налоговые активы	-141	-2,6	-115	-0,3	-26	22,6
ИТОГО начисленные (уплаченные) налоги в соответствии с формой 0409807		5 450	100	31 388	100	-25 938	-82,6

Рис. № 5



Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствует в связи с тем, что новые налоги в отчетном периоде не вводились, изменение ставок налога не осуществлялось.

Суммы вознаграждений работникам (зарботная плата, компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск, оплата времени простоя) за отчетный период составили 64 605 тыс.руб., что на 4 947 тыс.руб. или 7,1% ниже аналогичного показателя за предшествующий год, это обусловлено сокращением штатной численности сотрудников в связи с закрытием дополнительных офисов.

Затраты на исследования и разработки в течение 2014-2015г.г. банком не производились.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в отчетном и предшествующим отчетному периодам не осуществлялось.

Реструктуризацию деятельности и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию банк в 2014-2015 г.г. не производил.

Информация о финансовом результате, доходах и расходах по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних по итогам 2014-2015 г.г. приведена в нижеследующей таблице № 21.

Таблица № 21
тыс.руб.

Наименование статьи	сумма, тыс.руб.		Отклонение	
	за 2015 год	за 2014 год	сумма	%
Доходы от реализации основных средств	9	0	9	-
Расходы от реализации основных средств	503	404	99	24,5
Финансовый результат от реализации основных средств	-494	-404	-90	22,3

В течение 2014-2015 г.г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности.

Доходы и расходы по итогам 2014 и 2015 г.г. по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе банка отсутствовали.

За 2015 год по данным отчетности 0409807 было восстановлено резервов по прочим потерям (по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и дебиторской задолженности) на общую сумму 76 401 тыс.руб., что 52,7% ниже аналогичного показателя за 2014 год.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Капитал банка по данным годовой отчетности за 2015 год составил 493 944 тыс.руб., что на 18 073 тыс.руб. или 3,5% ниже аналогичного показателя за предыдущий год, это обусловлено убытками по итогам года в размере 16 967 тыс.руб.

Для целей составления отчета об уровне достаточности капитала банк руководствовался требованиями Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

Основные характеристики инструментов капитала в соответствии с вышеуказанным положением, а также их динамика приведены в нижеследующей таблице № 22:

Таблица № 22
тыс.руб.

№ п/п	Инструменты капитала	01.01.2016г.		01.01.2015 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
	Собственные средства (капитал), в т.ч.	493 944	100,0	512 017	100,0	-18 073	-3,5
1.	Источники базового капитала всего, в т.ч.:	499 536	101,13	424 967	83,0	74 546	17,5
1.1.	Уставный капитал	73 750	14,93	73 750	14,4	0	0

1.2.	Эмиссионный доход	50 000	10,12	50 000	9,8	0	0
1.3.	Резервный фонд	64 829	13,13	64 829	12,7	0	0
1.4.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	310 957	62,95	236 411	46,1	74 546	31,5
1.5.	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (убытки, нематериальные активы)	16 967	3,43	23	0,0	16 944	73 669,6
1.5.1	Убытки отчетного года	16 967	3,43	0	0,0	16 967	-
1.5.2	Нематериальные активы	0	0,0	23	0,0	-23	-100,0
	Базовый капитал	482 569	97,7	424 967	83,0	57 602	13,6
2.	Источники добавочного капитала	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Источники дополнительного капитала всего, в том числе:	11 375	2,30	87 050	17,0	-75 675	-86,9
3.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего	11 375	2,30	13 000	2,5	-1 625	-12,5
3.2.	Прибыль текущего года	0	0	74 050	14,5	-74 050	-100,0

Субординированные займы по состоянию на 01.01.2016 г., а также на предыдущую отчетную дату на балансе банка отсутствовали. Все инструменты капитала носят бессрочный характер и не содержат условий об исключении в будущем их части для целей расчета капитала по методике, предусмотренной Положением № 395-П, за исключением привилегированных акций банка в размере 16 250 тыс.руб. В соответствии с методикой Банка России в расчет дополнительного капитала привилегированные акции вошли по состоянию на 01.01.2015 года в сумме 13 000 тыс.руб., а по состоянию на 01.01.2016 года в сумме 11 375 тыс.руб. В последующие годы исключение привилегированных акций банка из расчета величины собственных средств будет производиться 1 января текущего года, ежегодно в размере 10% от суммы инструмента (16 250 тыс.руб.).

В отчетном периоде банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе. В 2014-2015 гг. на балансе банка не отражались убытки от обесценения активов и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе капитала, в связи с тем, что у банка отсутствовали активы, суммы переоценки по которым относятся на счета дополнительного капитала.

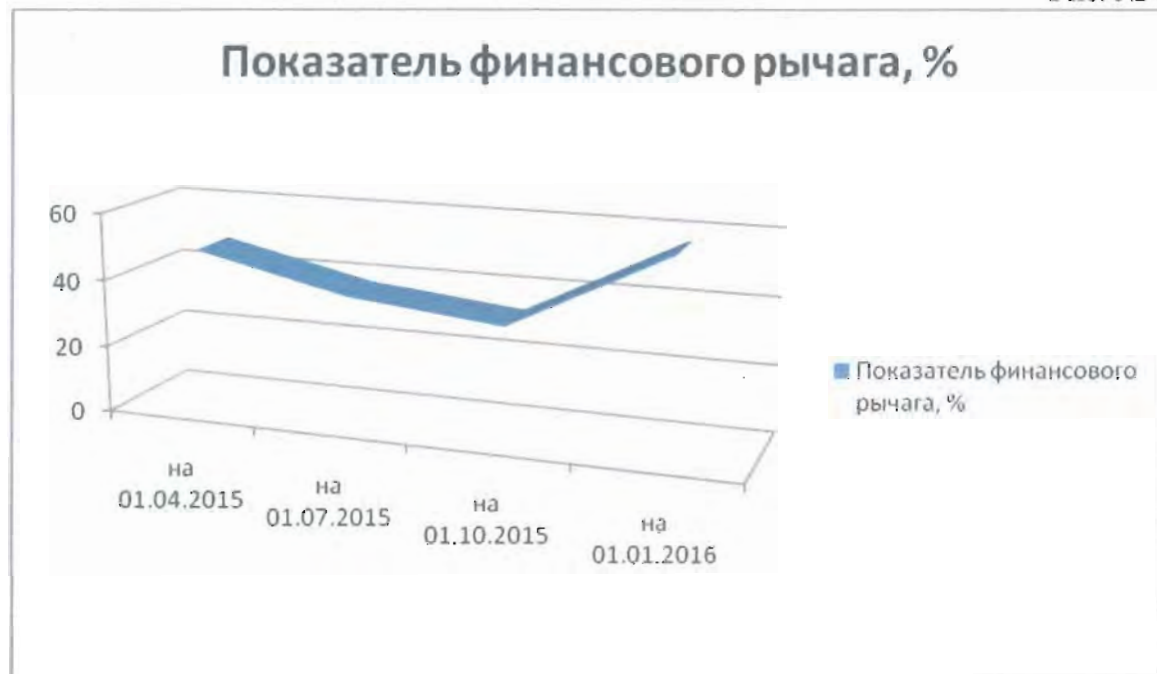
8. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Банк РМП (ПАО) в целях регулирования принимаемых банком рисков в отчетном периоде на ежедневной основе осуществлял расчет обязательных нормативов банка в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012г. № 139-И, а также

представлял расчет обязательных нормативов в территориальное учреждение Банка России на внутримесячные даты. В течение отчетного периода банк выполнял обязательные нормативы на ежедневной основе.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2016г. составил 57,0%. По состоянию на 01.01.2015 года данный показатель не рассчитывался, в связи отсутствием требований для его расчета. В течение отчетного периода динамика показателя была следующей:

Рис. № 6

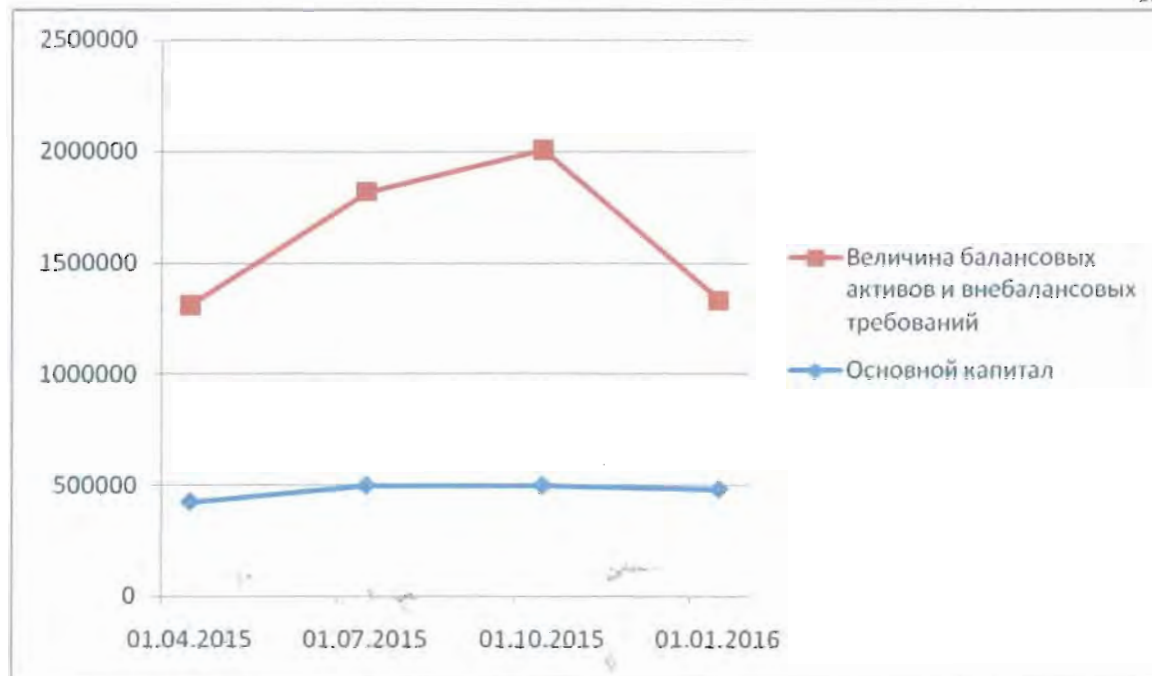


Существенное изменение показателя финансового рычага от 33,2% на 01.10.2015г. до 57,0% на 01.01.2016г. обусловлено разнонаправленной динамикой в течение 2015 года как величины балансовых активов, так и суммы основного капитала, что наглядно продемонстрировано на нижеследующей диаграмме:

Рис. № 7

Динамика величины балансовых активов и внебалансовых требований, а также основного капитала банка в 2015 году

тыс.руб.



На отчетную дату у банка отсутствуют существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага. Отклонение величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом от величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составило 26 640 тыс.руб. или 3,1% и обусловлено суммарным объемом (30 745 тыс.руб.) условных обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом сформированного резерва, с учетом установленных расчетных коэффициентов.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Банк представляет отчет о движении денежных средств за отчетный период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Операционная деятельность является основной приносящей доход деятельностью банка. Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются за 2014-2015 г.г. на основе метода, при котором прибыль корректируется с учетом результатов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной деятельности, так за 2015 год размер денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 7 509 тыс.руб., для сравнения за 2014 год суммарное значение полученных от инвестиционной деятельности средств составило 16 347 тыс.руб., это обусловлено отсутствием в 2015 году выручки от реализации ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», для сравнения в 2014 году этот показатель составил 20 422 тыс.руб. Кроме того, в течение 2015 года приобретение банком основных средств, в том числе за счет модернизации имеющегося имущества, составило 7 607 тыс.руб., что в 1,9 раза выше аналогичных данных за 2014 год. Движение денежных средств от финансовой деятельности, под которой для целей составления отчетности по форме 0409814 понимается деятельность, приводящая к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации, в 2014-2015г.г. банком не осуществлялась. Денежные средства на конец отчетного года составили 143 945 тыс.руб., что в 1,7 раза выше аналогичного показателя на начало отчетного года. Прирост денежных средств в размере 60 043 тыс.руб. в отчетном периоде обусловлен увеличением чистых денежных средств от операционных активов и обязательств на сумму 118 082 тыс.руб., и в том числе за счет прироста по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, 180 133 тыс.руб. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, полученных от (использованных в) операционной деятельности, и их динамике в 2014-2015г.г. представлены в нижеследующей таблице № 23:

Таблица № 23
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за 2015 год	Денежные потоки за 2014 год	Отклонение	
				Сумма	%
1.	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-48 111	112 966	-161 077	142,6
1.1	Проценты полученные	155 773	236 002	-80 229	34,0
1.2.	Проценты уплаченные	- 11 949	- 8 697	-3 252	37,4
1.3.	Комиссии полученные	26 766	56 555	-29 789	-52,7

1.4.	Комиссии уплаченные	- 7 598	- 17 262	9 664	-56,0
1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	- 5 067	5 067	-100,0
1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 354	13 435	-6 081	-45,3
1.7.	Прочие операционные доходы	732	2 836	-2 104	-74,2
1.8.	Операционные расходы	-208 117	-134 132	-73 985	55,2
1.9.	Расход (возмещение) по налогам	-11 072	-30 704	19 632	-63,9
2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	118 082	-246 255	364 337	-148,0
2.1.	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7 227	13 339	-6 112	-45,8
2.2.	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	347 703	-347 703	-100,0
2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-221 177	1 262 572	-1 483 749	-117,5
2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	162 270	-162 858	325 128	-199,6
2.5.	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	115	-47 099	47 214	-100,2
2.6.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	180 133	-1 646 869	1 827 002	-110,9
2.7.	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-10 000	-10 000	0	0
2.8.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-486	-3 043	2 557	-84,0
ИТОГО чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:		69 971	-133 289	203 260	-152,5

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, на балансе банка в 2014 и 2015г.г. отсутствовали. Кроме того, существенные инвестиционные и финансовые обязательства, не требующие использования денежных средств, банком в 2014 и 2015 г.г. не осуществлялись.

Неиспользованные кредитные средства клиентов банка на 01.01.2016 года составили 30 510 тыс.руб., в том числе неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов - 330 тыс.руб., неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» - 30 180 тыс.руб. Ограничений по использованию кредитных средств в отношении клиентов банка в 2015 году не вводилось. По состоянию на 01.01.2015 года неиспользованные кредитные средства клиентов банка на балансе отсутствовали. Собственных неиспользованных кредитных средств у банка на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г. нет. По состоянию на 01.01.2015 года на основании письма ГУ по ЦФО действовало ограничение права для АКБ «ФБЮЧЕР»

(ОАО) по использованию кредитных средств на получение кредитов Банка России. Однако, 12.01.2015г. в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 16.11.2014 года № 3443-У ограничение права на использование кредитов Банка России было отменено, но фактически банк в течение 2015 года не пользовался кредитами Банка России в связи с отсутствием ценных бумаг на балансе банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон приведена в разделах 5.1, 5.4, 5.21 настоящей пояснительной записки.

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

10.1 Процедуры оценки рисков, управление рисками и капиталом.

В 2015 году Банк, ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками и капиталом.

Деятельность Банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата. Во внутренних документах Банка, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые для управления рисками.

К числу значимых для Банка рисков относятся:

- Кредитный риск. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств по заключенным договорам.

- Риск потери ликвидности. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

- Рыночный риск (включая фондовый, процентный и валютный риски). Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

- Риск концентрации. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие низкой диверсификации активов и (или) низкой диверсификации источников привлечения ресурсов;

- Операционный риск. Источник возникновения – вероятность понесения убытков в результате несоответствия проводимых операций характеру и масштабам деятельности Банка; требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

- Правовой риск. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие несоблюдения сотрудниками Банка законодательства, нормативных документов, процедур и правил, установленных внутренними документами, условий заключенных договоров с клиентами и контрагентами, а также по причине неэффективной организации правовой работы в Банке.

- Риск потери деловой репутации. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие неверных действий руководства и персонала Банка, повлекших за собой недоверие и негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами.

- Регуляторный риск (комплаенс-риск). Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В течение 2014-2015г.г. и в период составления годового отчета за 2015 год банк выполнял требования МГТУ ЦБ РФ от 30.05.2013г. № 55-21-12/1246 ДСП и от 14.01.2014г. № 52-37-8/970 ДСП о представлении отчетности на ежедневной основе в срок не позднее 3 рабочего дня с наступления соответствующей отчетной даты по формам: 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах». Данное требование выполняется банком в полном объеме, на 01.01.2016г. не снято с банка. Влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01.01.2016 не оказало.

В 2015 году банком было получено:

1. Предписание от 30.03.2015г. № 52-37-8/11673 ДСП о наложении штрафа в размере 30 000 руб. в соответствии с частью 1 ст.74 Федерального закона от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Предписание было предъявлено к банку за нарушение подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и пунктов 2.5, 2.8 Положения Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», установленные по результатам инспекционной проверки (акт проверки от 26.12.2014г.). Предписание выполнено банком в полном объеме. Выполнение данного предписания влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01.01.2016 не оказало.
2. Предписание от 29.09.2015г. № Т1-52-37-8/34843 ДСП о применении мер воздействия за выявленные нарушения требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в Положении № 375-П, руководствуясь частью 1 ст.74 Федерального закона от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Предписание введено сроком с 30.09.2015г. по 30.03.2016г. на ограничение переводов денежных средств в валюте Российской Федерации по поручению юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей, открытые в банке и в других российских кредитных организациях (за исключением налоговых и таможенных платежей, исполнение обязательств по кредитам банков), в пределах ежемесячных лимитов в размере 1,7 млрд.руб. Предписание на 01.01.2016 года не снято. Предписание выполнено банком в полном объеме, результаты отражены надлежащим образом в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2016г.

К подразделениям Банка, принимающим участие в управлении рисками, относятся:

- Управление финансового планирования и экономического анализа;
- Служба финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Юридическое управление.

Структурным подразделением Банка, ответственным за организацию управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками, риском потери ликвидности и

риском концентрации, является Управление финансового планирования и экономического анализа. Указанное структурное подразделение не участвует в бизнес-процессах, не осуществляет банковские операции и другие сделки.

Служба финансового мониторинга осуществляет деятельность по организации в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет деятельность по организации контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства по рынку ценных бумаг, по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет деятельность по контролю за эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по выявлению комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Юридическое управление является подразделением Банка, ответственным за организацию управления риском потери деловой репутации. Указанное структурное подразделение независимо в своей текущей деятельности от структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки.

В соответствии с Положением Банка России № 242-П и Уставом в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, банковскими рисками в Банке создана система органов внутреннего контроля, включающая:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председателя Правления;
- Правление;
- Ревизионную комиссию (ревизора);
- Главного бухгалтера (его заместителей);
- Подразделения и служащих Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Ответственного сотрудника (Службу финансового мониторинга);
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Созданная в Банке система внутреннего контроля позволяла в 2015 году осуществлять на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявлять недостатки, разрабатывать предложения и осуществлять контроль за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских

операций и других сделок, управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Органы управления Банка, включающие Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председателя Правления, в 2015 году действовали в соответствии с Уставом. Органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией, установленной Уставом и иными внутренними документами Банка, осуществляли контроль за организацией деятельности Банка, обеспечивали оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, позволяющих реагировать на изменяющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

В 2015 году Службой внутреннего аудита организован постоянный контроль всех направлений деятельности Банка и отдельных подразделений (работников) путем проведения проверок на предмет соответствия их действий требованиям законодательства РФ, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

В 2015 году Служба внутреннего аудита функционировала в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита, осуществляла свою работу в соответствии с утвержденными Советом директоров Планом работы на 2015 год и Планом проверок на 2015 год (протокол от 16.01.2015 № 1).

Службой внутреннего аудита в 2015 году проведено 17 проверок. В ходе указанных проверок выявлены отдельные недостатки и нарушения. В целях их устранения и исключения в дальнейшей деятельности Банка Службой внутреннего аудита даны соответствующие рекомендации. Результаты проверок Службы внутреннего аудита оформлены актами проверок подразделений и направлений деятельности Банка, доведены до сведения Совета директоров и представлены на ознакомление руководителям проверенных подразделений. Для принятия мер по своевременному устранению выявленных недостатков и нарушений акты проверок Службы внутреннего аудита также рассматривались членами Правления.

В течение 2015 года Службой внутреннего аудита на постоянной основе осуществлялся последующий контроль за выполнением подразделениями мероприятий по устранению выявленных в ходе проверок недостатков и нарушений. Результаты последующего контроля зафиксированы в отчетах, которые доведены до сведения Совета директоров и Председателя Правления.

Существенных нарушений, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка, а также представлять угрозу интересам его вкладчиков и кредиторов, по результатам проведенных Службой внутреннего аудита и рабочей группой Банка России проверок не установлено.

Качество подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к основным банковским рискам: операционному, кредитному, рыночному и правовому рискам, риску потери деловой репутации, риску потери ликвидности, риску концентрации и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка в 2015 году удовлетворительное, система управления банковскими рисками в Банке в целом соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

Принятие управленческих решений органами управления Банка осуществлялось в пределах их полномочий, установленных Уставом и внутренними документами Банка.

Банком создана система управления и оценки банковских рисков, которая представляет собой совокупность его органов управления, подразделений и направлений деятельности, обеспечивающие поддержание совокупного риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, определенном его стратегическими задачами с учетом внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость Банка.

В Банке выстроена система контроля и управления рисками, основывающаяся на следующих принципах:

- каждому структурному подразделению Банка определены полномочия и ответственность, а в тех случаях, когда функции подразделений могут пересекаться, или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск (подразделение не обладает достаточными полномочиями), вступает в действие механизм принятия решений органами управления и коллегиальными исполнительными органами (Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по мониторингу рисков).

- ограничение рисков осуществляется с учетом экономической целесообразности, необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (в суммовом, процентном и др. выражении) ограничения рисков банковской деятельности, контролируемые независимым подразделением Банка – Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Контроль за рисками осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Нормативными документами Банка предусмотрена четырехуровневая система финансового контроля:

- текущий контроль совершаемых операций;
- последующий контроль;
- последующие внутренние тематические проверки;
- внешние проверки, осуществляемые банковскими аудиторами и Ревизионной комиссией.

Организация технического контроля в Банке связана с проведением комплекса организационных и технических мероприятий, позволяющих обеспечить бесперебойную работу программно-аппаратного комплекса Банка, защиту от несанкционированного доступа к банковской информации, а также повысить эффективность финансового контроля.

Управление рисками и их минимизация подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- Прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Совета директоров, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка.

- Планирование и исполнение бюджета.
- Лимитирование финансовых инструментов, задолженности контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютных позиций.

- Ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров и связанных с Банком лиц.

- Ведение платежных календарей для управления ликвидностью Банка и формирование высокодоходной структуры банковских операций.

- Процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры авторизации банковских операций.

- Мониторинг в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы внутренней управленческой отчетности.

- Обеспечение внутренней согласованности программного обеспечения и его устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация материально-технической базы.

- Ведение баз данных по видам рисков.

- Разработка и постоянное совершенствование внутренних нормативных документов.

- Актуализация мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности на случай непредвиденных обстоятельств.

- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур управления рисками и капиталом в рамках системы внутреннего контроля.

В Банке в режиме реального времени ведутся аналитические базы данных по основным видам рисков. Информация для ведения аналитических баз данных представляется всеми структурными подразделениями Банка. Отчетность по рискам формируется по каждому виду рисков. С точки зрения сроков составления и представления, отчетность по рискам является оперативной или текущей.

К оперативной относится отчетность, которая формируется:

- ежедневно;
- еженедельно;
- при возникновении факторов риска.

В формировании оперативной отчетности в части кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности и риска концентрации принимают участие Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Управление активных и пассивных операций. В части операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации в формировании отчетности принимают участие все структурные подразделения Банка.

Пользователями оперативной отчетности являются Председатель Правления, Правление Банка, Управление финансового планирования и экономического анализа, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

К текущей отчетности относится:

- ежемесячные аналитические отчеты по видам рисков, формируемые Управлением финансового планирования и экономического анализа;
- ежемесячная информация Службы внутреннего аудита в рамках анализа банковских рисков;
- результаты стресс-тестов, проводимых Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Пользователями текущей отчетности являются Совет директоров Банка и Правление Банка.

Информация о произошедших изменениях процедур управления рисками и методов их оценки в течение 2015 года.

В соответствии с требованиями Банка России в 2015 году в систему управления рисками включено следующее.

При участии Службы внутреннего контроля был разработан и утвержден План восстановления финансовой устойчивости Банка РМП (ПАО) (Протокол от 20.08.2015 № 30/1).

План восстановления финансовой устойчивости Банка РМП (ПАО) (далее – План самооздоровления) разработан в рамках реализации в Банке РМП (ПАО) процессов управления и стратегического планирования, в том числе планирования собственных средств (капитала) Банка и ликвидности, в соответствии с Письмом Банка России от

29.12.2012 № 193-Т «Методические рекомендации по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

План самооздоровления строится исходя из набора вариантов (сценариев), позволяющих действовать в различных стрессовых ситуациях, и содержит условия, при наступлении которых должна быть начата их реализация.

Цель разработки Плана самооздоровления заключается в заблаговременном определении мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка в случае существенного ухудшения его финансового состояния. План самооздоровления призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях. Планирование самооздоровления позволяет оценить способность Банка противостоять стрессовым ситуациям, поддерживать непрерывность осуществления функций за счет возможностей, не связанных с привлечением средств государства, а также Банка России и (или) государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». При этом проблемы Банка должны быть разрешены без угрозы для стабильности банковской системы и инфраструктуры финансового рынка. План самооздоровления определяет параметры участия акционеров и кредиторов в преодолении проблем Банка.

Стрессовые ситуации учитывают специфические риски Банка и риски, влияющие на банковский сектор в целом, а также их сочетание.

При участии Службы внутреннего контроля было разработано и утверждено Советом директоров Положение о противодействии коммерческому подкупу и коррупции (протокол от 27.02.2015 № 6/1).

В течение 2015 г. в Банке были реализованы следующие антикоррупционные мероприятия:

№ п/п	Направление	Антикоррупционные мероприятия
1.	Нормативное обеспечение антикоррупционной деятельности, закрепление стандартов профессиональной этики и служебного поведения работников Банка	Применение в текущей деятельности Банка следующих внутренних нормативных документов: • Положение о противодействии коммерческому подкупу и коррупции; • Кодекс корпоративного управления; • Кодекс профессиональной этики; • Административный регламент; • Положение об информационной политике; • Положение о порядке использования, передачи и охраны конфиденциальных сведений; • Порядок предотвращения конфликта интересов; • Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; • Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ; • Положение о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком
2.	Информирование сотрудников Банка о противодействии коммерческому подкупу и коррупции	Ознакомление сотрудников Банка с внутренними нормативными документами, регламентирующими вопросы антикоррупционной деятельности, путем размещения указанных документов в электронном виде в общедоступной директории на сетевом диске (R:) по адресу R:\BankDoc\VNUTR_POL\КОРП.КОДЕКСЫ,

		АДМ.РЕГЛАМЕНТ, КОРРУПЦИИ\	ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ
		Организация Службой внутреннего контроля консультирования сотрудников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур	
3.	Разработка и введение специальных антикоррупционных процедур	Использование принципа «Знай своего клиента» – сбор и анализ находящихся в открытом доступе сведений о потенциальных клиентах и контрагентах: их репутации в деловых кругах, длительности деятельности на рынке, участия в коррупционных скандалах и т.п. Установление деловых отношений с добросовестными клиентами и контрагентами, которые заботятся о собственной репутации, демонстрируют поддержку высоких этических стандартов ведения бизнеса, реализуют собственные меры по противодействию коррупции, участвуют в коллективных антикоррупционных инициативах Введение процедуры информирования сотрудниками Председателя Правления Банка и руководителя Службы внутреннего контроля: • о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений; • о случаях совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками Банка, клиентами, контрагентами или иными лицами Введение процедуры сохранения конфиденциальности полученных от сотрудников Банка сведений о случаях совершения коррупционных правонарушений либо склонения к ним Введение процедуры защиты сотрудников Банка, сообщивших о коррупционных правонарушениях, от формальных и неформальных санкций Осуществление Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Правлением Банка постоянного контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета	

Служба внутреннего контроля (на основании анализа, проведенного совместно с Управлением безопасности Банка) отмечает, что в 2015 г. сотрудники Банка:

не совершали и не участвовали в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка (также не выявлено случаев склонения их к совершению указанных правонарушений);

не допускали незаконного или неэтичного поведения при взаимодействии с клиентами, контрагентами либо государственными служащими, осуществляющими контрольно-надзорные мероприятия в отношении Банка, в том числе поведения, которое могло бы быть истолковано клиентами, контрагентами, государственными служащими как готовность сотрудника совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка, не предлагали и не делали попыток передачи государственным служащим любых подарков и сувениров.

Также не выявлена информация о случаях совершения коррупционных правонарушений клиентами, контрагентами Банка или иными лицами.

На основании вышеизложенного Служба внутреннего контроля констатирует, что регуляторный риск в данной области отсутствовал.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности приведена в п.5 настоящей пояснительной информации.

Фактическое значение достаточности собственных средств по данным отчетности об уровне достаточности собственных средств Н 1.0 (капитала) на 01.01.2016г. составило 37,99% при нормативном значении 10%, при этом капитал банка составлял 493 944 тыс.руб. В течение отчетного периода минимальное значение достаточности собственных средств составляло 32,29 %, максимальное – 46,15%, среднее значение - 38,22%. В 2015 году капитал банка изменялся от минимальных значений 493 944 тыс.руб. до максимальных значений 520 151 тыс.руб., среднее значение собственных средств составило – 513 349 тыс.руб. Более подробная информация о динамике изменений значения капитала банка и показателя достаточности собственных средств в течение 2015 года приведена в нижеследующей таблице № 24 и наглядно представлена на рисунках № 8 и № 9

Таблица № 24

Дата	Собственные средства (капитал) банка по форме 0409123 (тыс.руб.)	Фактическое значение достаточности собственных средств Н1.0 (капитала), %
На начало отчетного года	512 017	46,2
01.02.2015г.	518217	45,74
01.03.2015г.	510532	44,15
01.04.2015г.	511051	42,12
01.05.2015г.	512238	37,74
01.06.2015г.	513558	36,49
01.07.2015г.	514950	33,39
01.08.2015г.	516356	33,85
01.09.2015г.	520151	34,10
01.10.2015г.	516387	32,29
01.11.2015г.	516703	35,69
01.12.2015г.	517428	37,21
На отчетную дату 01.01.2016	493944	38,0
Среднее значение	513349	38,22

Рис № 8

Динамика капитала банка в 2015 году

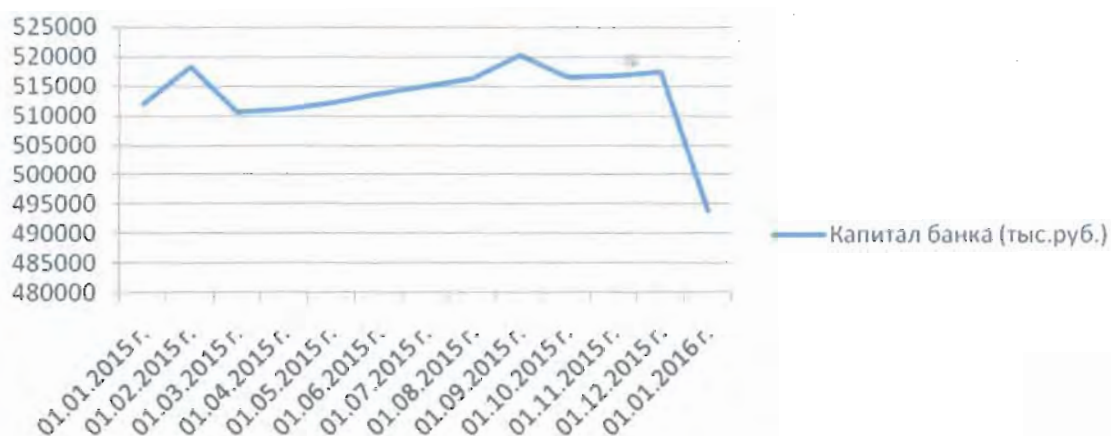
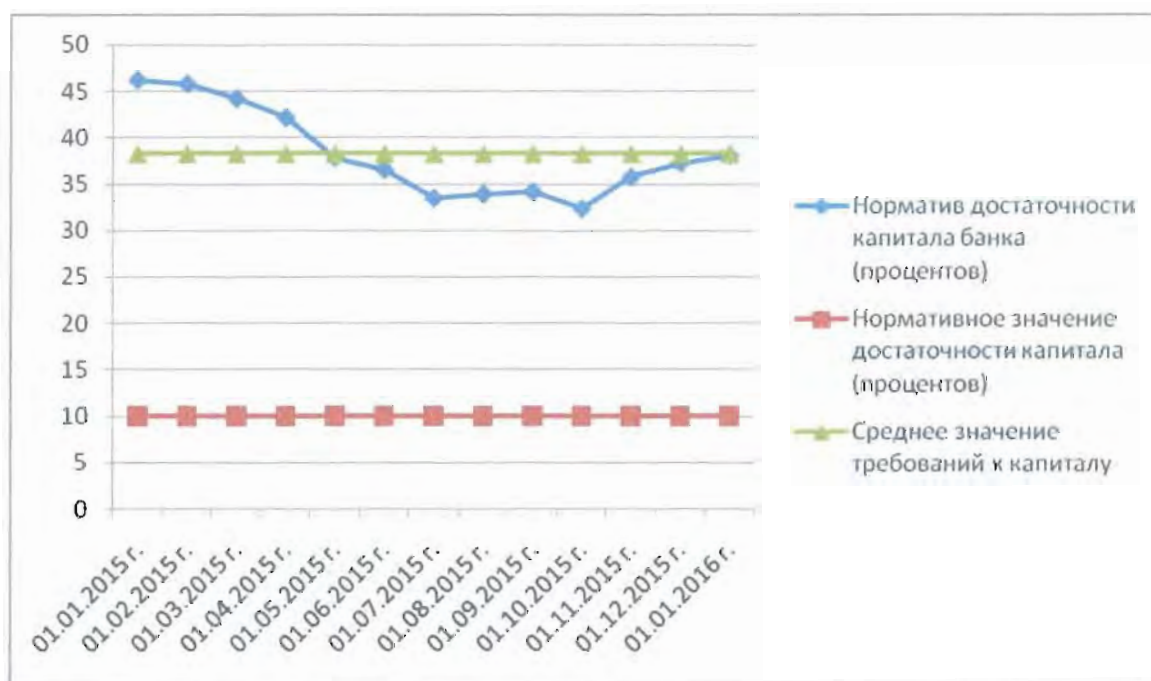


Рис № 9

Динамика значения норматива Н 1.0 в 2015 году



10.2. Информация о кредитном риске.

Кредитный риск - риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и (или) неполного исполнения и (или) неисполнения должником своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других активов. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску частичного (полного) невозврата со стороны контрагента, и вероятностью наступления этого негативного события.

Требования к собственному капиталу Банка в отношении кредитного риска ограничиваются соблюдением нормативов Банка России. Значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, за период с 01.01.2015 по 01.01.2016 представлены в следующей таблице № 25:

Таблица № 25

Значения нормативов, ограничивающих кредитный риск	H6, % (max 25%)	H7, % (max 800%)	H 9.1, % (max 50%)	H 10.1, % (max 3%)
01.01.2015	17,3	99,0	0,0	0,0
01.02.2015	17,07	97,37	0,00	0,00
01.03.2015	17,32	121,87	0,00	0,00
01.04.2015	17,31	123,54	0,00	0,00
01.05.2015	17,27	136,14	0,00	0,00
01.06.2015	19,28	152,13	0,00	0,00
01.07.2015	19,23	158,09	0,00	0,05
01.08.2015	22,85	153,54	0,00	0,05
01.09.2015	20,94	142,50	0,00	0,04
01.10.2015	23,01	163,11	0,00	0,04
01.11.2015	21,08	142,59	0,00	0,04
01.12.2015	19,13	127,45	0,00	0,03
01.01.2016	20,0	121,0	0,0	0,0

В течение отчетного периода банком не нарушались значения нормативов, ограничивающих кредитный риск.

Распределение кредитного риска по типам заёмщиков в 2014 – 2015 годах представлено в следующей таблице № 26:

Таблица № 26
(тыс.руб.)

Тип заемщиков	01.01.2016			01.01.2015		
	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %
Банки контрагенты, всего: в т.ч.	5 466	0	0	1 542	0	0
-межбанковские кредиты и депозиты,	0	0	0	0	0	0
-учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
-требования, признаваемые ссудами	5 466	0	0	1542	0	0
Корпоративные клиенты, всего:	821 587	207 021	25,2	645 508	232 401	36,0
в т. ч.	0	0	0	0	0	0
- индивидуальные предприниматели						
Физические лица	45 883	7 931	17,29	4 850	1 963	40,5

Распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации раскрыто в п.5.4 настоящей пояснительной записки. Крупные портфели внутри отдельных активов на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. на балансе банка отсутствовали.

Классификация активов по стоимости и с учетом уровня риска в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И представлена в нижеследующих таблицах № 27 и № 28 и рис.№ 10:

Таблица № 27

Классификация активов (инструментов) по стоимости в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2016		01.01.2015		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 006 219	100,0	866 764	100,0	139 455	16,1
1.1	Активы с коэффициентом риска 10 процентов, всего, из них:	24 702	2,5	28 259	3,3	-3 557	-12,6
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	24 702	2,5	18 259	2,1	6 443	35,3
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	36 950	3,7	21 860	2,5	15 090	69,0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0,0	162 636	18,8	-162 636	-100,0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям (Falcon Private bank) - резидентам стран (Швейцарская Конфедерация) со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0,0	162 636	18,8	-162 636	-100,0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	944 567	93,9	654 009	75,5	290 558	44,4%
1.4.1	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	84 327	8,4	0	0,0	84 327	-
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций, не вошедшие в I-III и V группы активов	821 587	81,7	0	0,0	821 587	-
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7 080	0,7	533	0,1	6 547	1228,3
2.1.1	требования участников клиринга – расчеты с ЗАО АКБ НКЦ	7080	0,7	533	0,1	6 547	1228,3
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	22 043	2,2	50 000	5,8	-27 957	-55,9
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная сумма требований ко всем	1 006	0,1	0	0,0	1 006	-

	инсайдерам банка						
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам – резиденты РФ в рублях, величиной на дату расчета не более 50 млн.руб., если совокупная задолженность заемщика в рублях перед банком превышает 5 млн.руб., за исключением обеспеченных ссуд	20 935	2,1	50 000	5,8%	-29 065	-58,1
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	102	0,0	0	0,0	102	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	58 251	5,8	141 264	16,3	-83 013	-58,8
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	27 741	2,8	141 264	16,3	-113 523	-80,4
4.4	по финансовым инструментам без риска	30 510	3,0	0	0,0	30 510	-

Таблица № 28

Классификация активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов, взвешенных по уровню риска, в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И

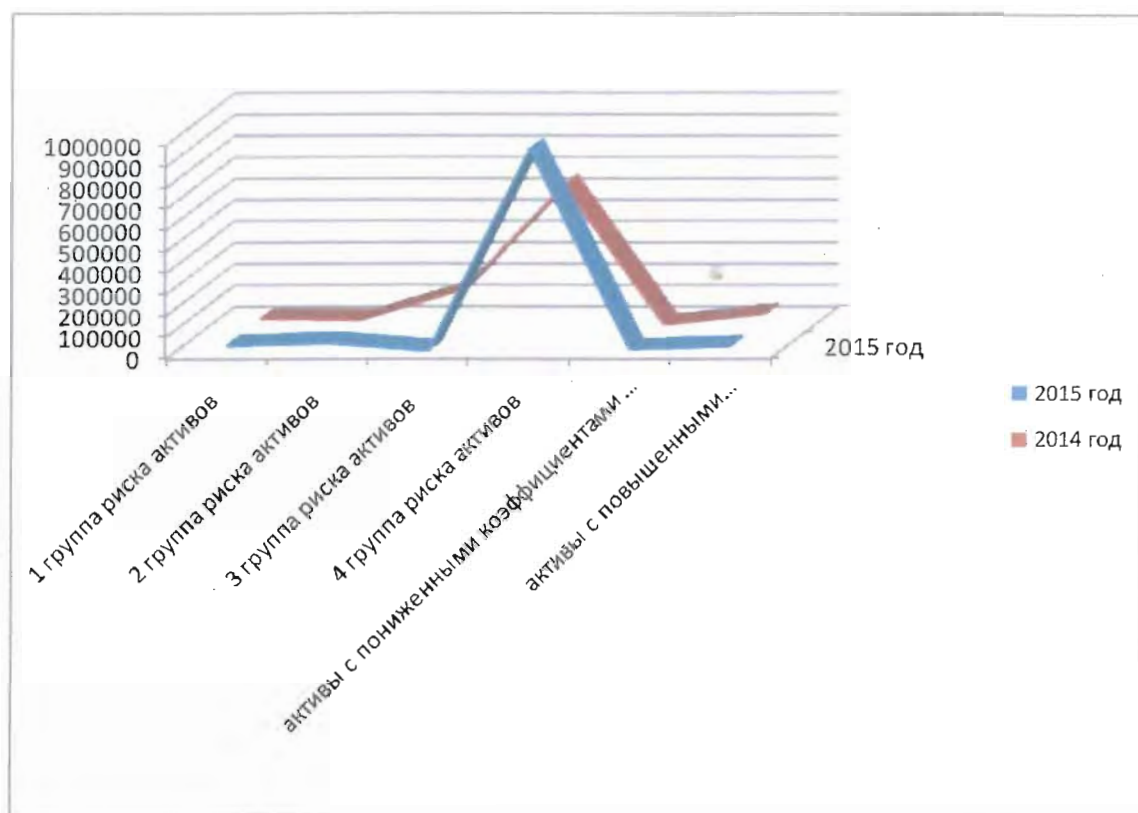
Номер строки	Наименование показателя	01.01.2016		01.01.2015		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	739 251	100,0	500 661	100,0	238 590	47,7
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	0	0,0	0	0,0	0	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0,0	0	0,0	0	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7 390	1,0	4 372	0,9	3 018	69,0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0,0	77 252	15,4	-77 252	-100,0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям (Falcon Private bank) - резидентам стран (Швейцарская Конфедерация) со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0,0	77 252	15,4	-77 252	-100,0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	731 861	99,0	419 037	83,7	312 824	74,7
1.4.1	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	84 327	11,4	0	0,0	84 327	-

1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций, не вошедшие в I-III и V группы активов	614 566	83,1	0	0,0	614 566	-
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	816	0,1	107	0,0	709	662,6
2.1.1	требования участников клиринга – расчеты с ЗАО АКБ НКЦ	816	0,1	107	0,0	709	662,6
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	28 571	3,9	39 000	7,8	2 571	-26,7
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная сумма требований ко всем инсайдерам банка	177	0,0	0	0,0	177	-
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам – резиденты РФ в рублях, величиной на дату расчета не более 50 млн.руб., если совокупная задолженность заемщика в рублях перед банком превышает 5 млн.руб., за исключением обеспеченных ссуд	28 138	3,8	39 000	7,8%	-10 862	-27,9
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	256	0,0	0	0,0	256	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	27 741	3,8	141 264	22,7	-113 523	-80,4
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	27 741	3,8	141 264	22,7	-113 523	-80,4
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0,0	0	0,0	0	-

Рис. № 10

Группы риска активов для целей расчета Н1.0

тыс.руб.



Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков в 2014 – 2015 годах представлено в следующей таблице № 29:

Таблица № 29
(тыс.руб)

№ п/п	Наименование заёмщиков и видов их деятельности	2015 год		2014 год		Отклонение	
		Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов всего, в том числе:	867 470	100	650 358	100	217 112	33,4
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	821 587	94,7	645 508	99,3	176 079	27,3
2.1.	По видам экономической деятельности:	821 587	94,7	645 508	99,3	176 079	27,3
2.1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	89 820	10,4	0	0	89 820	-
2.1.2.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных	476 968	55,0	259 906	40,0	217 062	83,5

	средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования						
2.1.3.	Строительство зданий и сооружений	88 780	10,2	176 000	27,1	-87 220	-49,6
2.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	51 000	5,9	60 000	9,2	-9 000	-15,0
2.1.5.	Транспорт и связь	8 035	0,9	8 160	1,3	-125	-1,5
2.1.6.	Обработка древесины и изделий из дерева	0	0	80 000	12,3	-80 000	-100,0
2.1.7.	Прочие виды деятельности	106 984	12,3	61 442	9,4	45 542	74,1
2.2.	Субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	731 767	84,4	645 508	99,3	86 259	13,4
3.	Физическим лицам всего, в том числе:	45 883	5,3	4 850	0,7	41 033	846,0
3.1.	Жилищные ссуды	14 498	1,7	0	0	14 498	-
3.2.	Иные потребительские ссуды	31 385	3,6	4 850	0,7	26 535	547,1

Суммарный объем просроченной задолженности банка на отчетную дату составил 153 785 тыс.руб., что на 143 742 тыс.руб. или в 15,3 раза выше аналогичного показателя за 2014 год. Доля просроченной задолженности в суммарных активах банка выросла с 1,5% по состоянию на 01.01.2015г. до 18,8% на 01.01.2016 г. Более подробно динамика и структура просроченной задолженности представлена в таблице № 30:

Таблица № 30
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.		Отклонение	
		01.01.2016	01.01.2015	тыс.руб.	%
1.	Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	153 621	9 998	143 623	1 436,5
1.1.	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	151 783	8 160	143 623	1 760,1
	- IV категория качества всего, в т.ч.:	88 779	0	88 779	-
	• сроком от 31 дн. до 90 дн.	88 779	0	88 779	-
	- V категория качества	63 004	8 160	54 844	672,1
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	54 969	0	54 969	-
	• сроком свыше 180 дн.	8 035	8 160	-125	1,5
1.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	1 838	1 838	0	0
	IV категория качества всего, в т.ч.:	0	1 838	-1 838	-100,0
	• портфели ссуд с просроченными платежами от 91 дн. до 180 дн.	0	1 838	-1 838	-100,0

	V категория качества всего, в т.ч.:	1838	0	1 838	-
	• сроком свыше 180 дн.	1838	0	1 838	-
2.	Просроченные требования по получению процентов всего, в т.ч.:	45	45	0	0
2.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	45	45	0	0
	IV категория качества всего, в т.ч.:	0	45	-45	-100,0
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	0	45	-45	-100,0
	V категория качества всего, в т.ч.:	45	0	45	-
	• сроком свыше 180 дн.	45	0	45	-
3.	Просроченные требования по получению повышенных процентов всего, в т.ч.:	119	0	0	-
3.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	119	0	0	-
	V категория качества	119	0	0	-
	• сроком свыше 180 дн.	119	0	0	-
4.	Итого просроченная задолженность	153 785	10 043	143 742	1431,3
5.	Всего активов	820 047	675 630	144 417	21,4
6.	Доля просроченной задолженности в активах банка, %	18,8%	1,5%	17,2 п.п.	-

По состоянию на 01.01.2016 года на балансе Банка учтена просроченная задолженность заемщиков - юридических лиц в сумме 151 783 тыс. рублей, что в 18,6 раза выше аналогичного показателя за предыдущий год. Существенный рост просроченной задолженности клиентов банка обусловлен резким обесценением национальной валюты, повлекшим за собой снижение покупательной способности и изменение порядка расчетов с поставщиками, требующими 100% предоплату за товары и услуги, что в конечном итоге привело к ухудшению финансового положения заемщиков банка. По состоянию на 01.01.2016 года на долю строительной отрасли приходилось 88 779 тыс. руб. или 58,5% просроченной задолженности корпоративных клиентов, на оптовую и розничную торговлю пищевыми продуктами и электротоварами соответственно 63 004 тыс.руб. или 41,5% совокупного портфеля просроченных кредитов юридических лиц. В разрезе географических зон на отчетную дату просроченная задолженность юридических лиц (за исключением кредитных организаций) распределялась следующим образом: на Московский регион приходится 143 748 тыс.руб. или 94,7%, на Орловскую область – 8 035 тыс.руб. или 5,3%. Для сравнения на 01.01.2015 года суммарный объем просроченной задолженности корпоративных клиентов составлял 8 160 тыс.руб., в разрезе географических зон просроченная задолженность представлена только расположенным в Орловской области клиентом, занимающимся розничной торговлей бытовыми электроприборами.

Просроченная задолженность физических лиц по основному долгу за 2015 год не изменилась: сумма составляет 1 838 тыс.руб., в разрезе географических зон состоит только из физических лиц – резидентов, проживающих в г. Москве. Однако, в течение 2015 года просроченная задолженность физических лиц была переклассифицирована из IV категории качества с размером резерва 50% по портфелю однородных требований (по состоянию на 01.01.2015г.) в V категорию качества с размером резерва 100%, оцениваемую на индивидуальной основе (по состоянию на 01.01.2016г.). В то же время суммарный объем просроченных требований по процентам физических лиц вырос с 45 тыс.руб. до 164 тыс.руб. или в 3,6 раза.

Суммарный размер фактически сформированного резерва по просроченным активам на отчетную дату составил 110 284 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на предыдущую отчетную дату на 101 182 тыс.руб. или в 12,1 раза. На 01.01.2016г. в среднем под просроченные активы сформирован резерв в размере 71,7%, для сравнения на 01.01.2015г. – 90,6%. Более детальная информация о структуре и динамике фактически сформированного резерва в разрезе типов контрагентов приведена в таблице № 31.

Таблица № 31

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Фактически сформированный резерв				Отклонение	
		на 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.		сумма	%
		сумма	% от суммы просро- ченной задолже- нности	сумма	% от суммы просро- ченной задолж- енност и		
1.	Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	110 120	71,7	9 079	90,8	101 041	1 112,9
1.1	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	108 282	71,3	8 160	100,0	100 122	1 227,0
	- IV категория качества всего, в т.ч.:	45 278	51,0	0	0,0	45 278	-
	• сроком от 31 дн. до 90 дн.	45 278	51,0	0	0,0	45 278	-
	- V категория качества	63 004	100,0	8 160	100,0	54 844	672,1
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	54 969	100,0	0	0,0	54 969	-
	• сроком свыше 180 дн.	8 035	100,0	8 160	100,0	-125	-1,5
1.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	1 838	100,0	919	50,0	919	100,0
	IV категория качества всего, в т.ч.:	0	0,0	919	50,0	-919	-100,0
	• портфели ссуд с просроченными платежами от 91 дн. до 180 дн.	0	0,0	919	50,0	-919	-100,0
	V категория качества всего, в т.ч.:	1 838	100,0	0	0,0	1 838	-
	• сроком свыше 180 дн.	1 838	100,0	0	0,0	1 838	-
2.	Просроченные требования по получению процентов всего, в т.ч.:	45	100,0	23	50,0	22	95,6
2.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	45	100,0	23	50,0	22	95,6
	IV категория качества всего, в т.ч.:	0	0,0	23	50,0	-23	-100,0
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	0	0,0	23	50,0	-23	-100,0
	V категория качества всего, в т.ч.:	45	100,0	0	0,0	45	-
	• сроком свыше 180 дн.	45	100,0	0	0,0	45	-
3.	Просроченные требования по получению повышенных процентов всего, в т.ч.:	119	100,0	0	0,0	119	-
3.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	119	100,0	0	0,0	119	-
	V категория качества	119	100,0	0	0,0	119	-
	• сроком свыше	119	100,0	0	0,0	119	-

	180 дн.						
4.	Итого сформированный резерв по просроченным активам	110 284	71,7	9 102	90,6	101 182	1111,6

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в таблице № 3 п.4.3. настоящей пояснительной информации.

За отчетный период размер фактически сформированного резерва на возможные потери составил 790 584 тыс.руб., а восстановленные резервы за тот же период составили 817 466 тыс.руб. Для сравнения за 2014 год данные показатели достигали следующих значений: сформированные резервы 1 368 305 тыс.руб., а восстановленные резервы – 1 339 624 тыс.руб.

Сведения о размере и динамике расчетного и фактически сформированного резерва по активам в разрезе категорий качества раскрыты в нижеследующих таблицах № 32 и № 33.

Таблица № 32
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015г.		Отклонение	
		Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	241 140	100	271 575	100	-30 435	-11,2
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	241 128	99,9	263 443	97,0	-22 315	-8,5
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	625	100,0	585	100	40	6,8
2.1	V категория качества	625	100,0	585	100	40	6,8
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	0	0	921	100	-921	-100,0
3.1	II категория качества	0	0	2	0,2	-2	-100,0
3.2	IV категория качества	0	0	919	99,8	-919	-100,0

Таблица № 33
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015г.		Отклонение	
		Сумма фактически сформированного резерва	Удельный вес, %	Сумма фактически сформированного резерва	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	215 128	100,0	241 575	100,0	- 26 447	-10,9
	II категория качества	31 754	14,8	54 421	22,5	-22 667	-41,6
	III категория качества	72 539	33,7	178 953	74,1	-106 414	-59,5
	IV категория качества	45 817	21,3	0	0,0	45 817	100,0
	V категория качества	65 018	30,2	8 201	3,4	56 817	692,8

1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	214 952	100,0	233 443	96,6	-18 491	-7,9
	II категория качества	31 754	14,8	46 289	19,1	-14 535	-31,4
	III категория качества	72 539	33,7	178 953	74,1	-106 414	-59,5
	IV категория качества	45 817	21,3	0	0,0	45 817	100,0
	V категория качества	64 842	30,2	8 201	3,4	56 641	690,7
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	625	100,0	585	100,0	40	6,8
	V категория качества	625	100,0	585	100,0	40	6,8
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	0	0,0	921	100,0	-921	-100,0
	II категория качества	0	0,0	2	0,2	-2	-100,0
	IV категория качества	0	0,0	919	99,8	-919	-100,0

Объем реструктурированной задолженности на 01.01.2016 года составил 95 430 тыс.руб., что выше прошлогоднего показателя на 23 433 тыс.руб. или 32,5%. Сумма фактически созданного резерва по реструктурированным долгам на отчетную дату составила 45 873 тыс.руб. или 48,1% от суммарной реструктурированной задолженности. Для сравнения на 01.01.2015г. фактически сформированный резерв по реструктурированной задолженности составлял 32 399 тыс.руб. или 45%. Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов банка на отчетную дату составила 11,6%, на предшествующую отчетную дату - 10,7%. Более подробная информация об объемах, сроках реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов приведена в таблицах № 34 и № 35.

Таблица № 34
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2016г.		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданного резерва		
1.	Юридическое лицо – предприятие малого и среднего бизнеса	5 594	56	Изменение графика погашения ссуды, без изменения окончательного срока	Погашение до 03.06.2016г.
2.	Юридическое лицо – предприятие малого и среднего бизнеса	88 779	45 278	Изменение срока погашения ссуды до 23.11.2015г. (первоначальный срок 24.08.2015г.)	Ссудная задолженность является просроченной. Наличие письменного обязательства клиента о намерении погасить

					задолженность в досудебном порядке до мая 2016 года.
3.	Физическое лицо – резидент РФ	1 057	539	Изменение графика погашения ссуды, без изменения окончательного срока	Погашение до 18.08.2016г.
4.	Итого реструктурированной задолженности:	95 430	45 873	X	X
5.	Всего активов:	820 047	X		
6.	Доля реструктурированной задолженности в активах банка, %	11,6%	X		

Таблица № 35
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2015г.		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданного резерва		
1.	Юридическое лицо – предприятие малого и среднего бизнеса	11 997	2 399	Изменение графика погашения ссуды, без изменения окончательного срока	Погашение до 03.06.2016г.
2.	Юридическое лицо – предприятие малого и среднего бизнеса	60 000	30 000	Изменение срока погашения ссуды до 13.02.2015 г. (первоначальный срок 14.11.2014 г.)	Полностью погашен 04.02.2016
3.	Итого реструктурированной задолженности:	71 997	32 399	X	X
4.	Всего активов:	675 630	X		
5.	Доля реструктурированной задолженности в активах банка, %	10,7%			

Банк предоставляет заёмщикам как обеспеченные, так и не обеспеченные кредиты. В качестве обеспечения (залога) по кредитам принимается только ликвидное имущество, в т.ч. недвижимость и земельные участки, а также оборудование, автотранспортные средства и товары в обороте, имеющие устойчивый спрос на рынке. По решению Кредитного комитета залог может быть застрахован заемщиком в пользу Банка.

Договорная залоговая стоимость предмета залога определяется путем дисконтирования его справедливой стоимости. Дисконтирование текущей рыночной стоимости имущества, а также (в случае необходимости) уточнение оценочной стоимости на основании экспертной оценки прогнозной стоимости имущества проводится на дату возможного обращения взыскания на это имущество.

Банком ежеквартально проводятся проверки наличия и сохранности залогов с оформлением актов проверок. При частичном погашении кредитов залог сохраняется в полном объеме до момента полного погашения заемщиком ссудной задолженности.

Банк имеет право обратить взыскание на заложенный объект в следующих случаях:

- при просрочке ежемесячного платежа по кредитному договору более чем на 90 календарных дней;
- при нарушении Заемщиком сроков внесения ежемесячных платежей по кредитному договору более 3 раз в течение 12 месяцев и в иных случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- при неисполнении требований банка о досрочном исполнении обязательств по кредитному договору обратить взыскание на объект, обремененный в пользу банка ипотекой в силу закона.

Оценочная стоимость определяется с учетом следующего принципа: объем обязательств, исполнение которых полностью обеспечивается залогом имущества, не должен превышать определенной Банком оценочной стоимости данного имущества. Оценка текущей рыночной (справедливой) стоимости имущества проводится на основании данных из общедоступных источников (информационные сайты сети Интернет, специализированные печатные издания, прайс-листы компаний-производителей, а также торговых компаний). В отдельных случаях, если предметом залога является имущество, информация о текущей рыночной стоимости которого отсутствует в общедоступных источниках, Банк может привлечь для определения указанной стоимости независимого оценщика.

По состоянию на 01.01.2016 года по требованиям кредитного характера было получено обеспечение на сумму 285 989 тыс. руб., в том числе в виде ценных бумаг на сумму 20 274 тыс. руб. и в виде имущества – на 265 715 тыс. руб. Имущество находится в залоге у банка до полного выполнения заемщиками своих обязательств, обеспеченных залогом. Кроме того, в обеспечение размещенных средств банком получены поручительства на сумму 1 128 832 тыс.руб. Обеспечение первой категории качества на балансе банка на отчетную дату отсутствовало. Ко второй категории качества обеспечения было отнесено принятое в залог недвижимое имущество на сумму 132 404 тыс. руб. Указанное обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по задолженности юридических лиц и физических лиц, данная информация по состоянию на 01.01.2016 г. наглядно представлена в таблице № 36

Таблица № 36
тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2016г.

№ п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Резерв, %		Сумма резерва, тыс.руб.		Стоимость обеспечения, тыс.руб.		Категория качества обеспечения
			расчетный	фактический сформированный с учетом обеспечения	расчетный	фактический сформированный с учетом обеспечения	балансовая	справедливая	
1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, всего, в т.ч.:	51 000	50,0	10,8	25 500	5 500	100 000	80 000	2
1.1	III категория качества активов (объект недвижимости)	51 000	50,0	10,8	25 500	5 500	100 000	80 000	2

	принят в залог 26.06.2014г.)								
2.	Кредиты, предоставленн ые физическим лицам всего, в т.ч.:	30 300	38,7	18,3	11 730	5 554	32 404	31 943	2
2.1.	III категория качества активов (закладная учтена на балансе 27.07.2015г.)	7 500	50,0	0,0	3 750	0	20 274	18 080	2
2.2.	III категория качества активов (объект недвижимости принят в залог 19.08.2015г.)	22 800	35,0	24,4	7 980	5 554	12 130	13 863	2
3.	Всего кредитов с обеспечением 1 и 2 категории качества	81 300	45,8	13,6	37 230	11 054	132 404	111 943	

По состоянию на 01.01.2015 года по требованиям кредитного характера было получено обеспечение на сумму 308 799 тыс. рублей, в том числе в виде ценных бумаг на сумму 10 000 тыс. руб. и в виде имущества – на 298 799 тыс. руб. Имущество находится в залоге у банка до полного выполнения заемщиками своих обязательств, обеспеченных залогом. Кроме того, в обеспечение размещенных средств банком получены поручительства на сумму 823 668,5 тыс.руб. К первой категории качества обеспечения были отнесены принятые 31.10.2013 года в залог ценные бумаги (собственные векселя банка) на сумму 10 000 тыс. рублей. Ко второй категории качества обеспечения было отнесено принятое 26.06.2014 в залог недвижимое имущество на сумму 100 000 тыс. рублей. Указанное обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по задолженности юридических лиц, данная информация по состоянию на 01.01.2015 г. наглядно представлена в таблице № 37

Таблица № 37
тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2015г.

№ п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженнос ть	Резерв, %		Сумма резерва, тыс.руб.		Стоимость обеспечения, тыс.руб.		Категория качества обеспечен ия
			расчетн ый	фактическ и сформиро ванный с учетом обеспечен ия	расчетн ый	фактически сформированн ый с учетом обеспечения	балансов ая	справедлив ая	
1.	Кредиты, предоставленн ые юридическим лицам, не кредитным организациям всего, в т.ч.:	70 000	57,1	14,3	40 000	10 000	110 000	130 060	
1.1	3 категория качества активов (объект недвижимости принят в залог 26.06.2014г.)	60 000	50,0	16,67	30 000	10 000	100 000	120 060	2
1.2	5 категория	10 000	100,0	0,0	10 000	0	10 000	10 000	

качества активов (собственные векселя банка приняты в обеспечение 31.10.2013г.)									
Всего кредитов с обеспечением 1 и 2 категории качества	70 000	57,1	14,3	40 000	10 000	110 000	130 060		

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016г. балансе банка не числилась стоимость реализованного или перезаложенного обеспечения, а так же обязательства по его возврату.

На отчетную дату 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. на балансе банка отсутствовали активы, используемые, доступные для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

10.3. Информация о рыночном риске

Рыночный риск – риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

В течение 2015 года банк не размещал денежные средства в финансовые активы, предназначенные для торговли (в соответствии с методологией МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты») Финансовые активы, предназначенные для торговли и производные финансовые инструменты на балансе банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату на балансе банка отсутствовали.

Для целей анализа и контроля уровня рыночного риска Банком ежедневно производится расчёт показателей, являющихся компонентами рыночного риска. Уровень рыночного риска на отчетную дату и предшествующую отчетную дату имел нулевые значения, в связи с тем, что величина валютного риска равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, не принималась в расчет величины рыночного риска, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации было менее 2 процентов. При расчете использовались данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях",

В соответствии с внутренними документами банка для анализа чувствительности Банка к процентному риску Банком ежемесячно проводится гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение сдвига процентной ставки на 400 базисных пунктов. Банком проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня процентного риска.

Результаты стресс-теста демонстрировали достаточность капитала для абсорбирования убытков в связи с неблагоприятным изменением процентных ставок

(величина капитала снижалась менее чем на 20%, все нормативы Банка России выполнялись).

Для анализа потенциальной чувствительности Банка к фондовому риску проводится изучение конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств. В течение 2015 года финансовые инструменты, несущие фондовый риск, Банком не использовались.

Для анализа чувствительности Банка к валютному риску проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня валютного риска. На отчетную дату доля активов и пассивов Банка, номинированных в иностранной валюте, составляет 5,3 % от общего объема активов и 13,8 % суммарных обязательств банка.

10.4. Информация об операционном риске

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия проводимых операций характеру и масштабам деятельности Банка; требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска Банком рассчитывается показатель операционного риска (ОР) в соответствии с положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П. Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2016 года представлен в таблице № 38, а на 01.01.2015г. в таблице № 39:

Таблица № 38
тыс.руб.

Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2016г.

Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)
Чистые процентные доходы	590 193
Чистые непроцентные доходы	215 947
Итого доходы за 2012, 2013, 2014 г.г.:	806 140
Показатель операционного риска (ОР)	40 307

Таблица № 39
тыс.руб.

Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2015г.

Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)
Чистые процентные доходы	473 661
Чистые непроцентные доходы	210 906
Итого доходы за 2011, 2012, 2013 г.г.:	684 567
Показатель операционного риска (ОР)	34 228

Данные в вышеуказанных таблицах приведены за три предшествующих отчетной дате года. В соответствии с внутренним нормативным документом по основным принципам управления операционным риском Банк ежемесячно определяет уровень операционного риска по стандартизированному методу, рекомендованному Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Данный метод позволял определить:

- вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из направлений его деятельности и сумму, необходимую для покрытия операционного риска по указанным направлениям и совокупно;
- уровень операционного риска с точки зрения достаточности собственных средств (капитала) Банка для его покрытия.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

разработана организационная структура, приняты соответствующие внутренние положения, правила и процедуры совершения банковских операций и сделок, а также их бухгалтерский учет;

реализован принцип разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

определена процедура установления лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, а также организован контроль за их соблюдением;

осуществляется регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, организован текущий, последующий и документарный контроль;

производится подбор квалифицированных специалистов, имеющих необходимый опыт работы и положительную деловую репутацию, а также проводилось обучение работников;

осуществляется планирование и контроль финансово-экономических показателей деятельности Банка;

обеспечены непрерывность бизнес-процессов, а также ведения бухгалтерского учета и составления банковской, налоговой и иной отчетности (в т.ч. внутренней) путем организации взаимозаменяемости сотрудников в случае их отсутствия (болезнь, отпуск и т.п.);

заключены договоры о полной материальной ответственности с сотрудниками, имеющими доступ к денежным средствам и материальным ценностям Банка;

проводятся ревизии денежных средств и других ценностей в операционной кассе Банка и его внутренних структурных подразделениях, а также инвентаризации материальных ценностей Банка;

осуществляется страхование автотранспортных средств, принадлежащих Банку;

установлено разграничение прав доступа пользователей к программным и информационным ресурсам, защита информационно-технологических систем от несанкционированного входа и несанкционированного проведения операций;

обеспечена возможность оперативного восстановления электронной информации на основе систем резервного копирования и архивирования;

осуществляется изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

10.5. Информация о риске инвестиций в долговые инструменты

В течение 2015 года банк не осуществлял оценку риска инвестиций в долговые инструменты, в связи с отсутствием вложений денежных средств в долговые ценные бумаги в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи.

10.6. Информация о процентном риске банковского портфеля.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля в отчетном периоде являются:

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

В целях анализа процентного риска банковского портфеля Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение сдвига процентной ставки на 400 базисных пунктов. Гэп-анализ и стресс-тестирование проводится ежемесячно. По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2016г. банк имел положительный гэп, т.е. активы, чувствительные к изменению процентных ставок превышали соответствующие пассивы во всех временных интервалах, за исключением временного интервала от 91 до 180 дней по состоянию на 01.01.2015г. Более подробно информация о гэп-анализе на 01.01.2016г., на 01.01.2015г. в таблицах № 40 и № 41.

Таблица № 40
тыс.руб.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2016

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дн.	Временной интервал от 31 до 90 дн.	Временной интервал от 91 до 180 дн.	Временной интервал от 181 дн. до 1 г.	Временной интервал от 1 года до 2-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	11628
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	87136	0	0	0	0	41693
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	68562	70634	131029	372805	11386	45880
-кредитных организаций	0	0	0	0	0	1822
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	68562	67966	126162	351262	5384	43502
-физических лиц, всего, в т.ч.	0	2668	4867	21543	6002	556
--ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
--жилищные ссуды	0	1965	3744	2689	3834	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	13333

Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	11715
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	155698	70634	131029	372805	11386	124249
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, всего,	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1087	9614	16179	9544	83	283583
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	283583
вклады (депозиты) физических лиц	1087	9614	16179	9544	83	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	1280
Источники собственных средств (капитала)	0	16250	0	0	0	505717
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1087	25864	16179	9544	83	790580
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	154611	44770	114850	363261	11303	X
Справочно:						
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пунктов	5926.76	1492.33	2871.25	3632.61	X	X
- 400 базисных пунктов	-5926.76	-1492.33	-2871.25	-3632.61	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X

Таблица № 41
тыс.руб.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2015

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дн.	Временной интервал от 31 до 90 дн.	Временной интервал от 91 до 180 дн.	Временной интервал от 181 дн. до 1 г.	Временной интервал от 1 года до 2-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	5214
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	69655	0	0	0	0	163319
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	0	37392	4788	296786	83934	2485
-кредитных организаций	0	0	0	0	0	1542
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	36935	4505	295920	83453	0
-физических лиц, всего, в т.ч.	0	457	283	866	481	943
--ссуды с	0	0	21	84	149	943

использованием банковских карт						
--жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	14282
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	6402
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	69655	37392	4788	296786	83934	191702
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, всего,	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1685	10745	3369	4151	0	119332
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	119332
депозиты юридических лиц	0	1009				
вклады (депозиты) физических лиц	1685	9736	3369	4151	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	11388	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	3676
Источники собственных средств (капитала)	0	16250	0	0	0	506201
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1685	26995	14757	4151	0	629209
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	67970	10397	-9969	292635	83934	X
Справочно:						
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пунктов	2605.52	346.57	-249.23	2926.35	X	X
- 400 базисных пунктов	-2605.52	-346.57	249.23	-2926.35	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X

Положительный ГЭП свидетельствует о том, что при повышении процентных ставок процентный доход (ПД) будет увеличиваться, поскольку процентные доходы по активам возрастут в большей степени, чем издержки заимствования. Если же уровень процентных ставок будет снижаться, то процентный доход будет уменьшаться, так как процентных доходы по активам снижаются быстрее, чем связанные с пассивами процентные издержки.

В течение 2014-2015 г.г. у банка отсутствовали длинные и короткие позиции по финансовым инструментам одного эмитента.

В течение 2015 года все требования и обязательства банка, чувствительные к изменению процентной ставки, имели фиксированную процентную ставку. Также, Банк не проводил опционные сделки.

Для оценки влияния процентного риска на капитал Банка составляются следующие аналитические отчёты:

- анализ маржинального дохода Банка за отчетный месяц;
- анализ процентного дохода по направлениям размещения средств;
- анализ процентного расхода по источникам привлечения ресурсов;
- анализ динамики процентных показателей по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- анализ соответствия процентных ставок, используемых Банком по размещению и привлечению ресурсов, рыночным условиям;
- анализ средней стоимости размещения активов и привлечения пассивов за период.

Данные о средневзвешенной стоимости привлеченных и размещенных ресурсов за 2014-2015г.г. приведены в таблице № 42.

Таблица № 42

Данные о средневзвешенной стоимости привлеченных и размещенных ресурсов за 2014-2015г.г.

№ п/п	Наименование статьи	Размер процентной ставки, %		Отклонение, процентные пункты
		2015 г.	2014г.	
Привлеченные ресурсы				
1.1.	Средняя стоимость депозитов физических лиц	8,52	8,35	0,17
1.2.	Средняя стоимость депозитов (остатков) юридических лиц	7,43	1,52	5,91
1.3.	Средняя стоимость МБК (привлеченного)	-	6,69	-6,69
1.4.	Средняя стоимость РЕПО (привлечение денежных средств)	-	6,19	-6,19
1.5.	Средняя стоимость вексельного портфеля (собственные векселя)	9,02	9,00	0,02
Размещенные ресурсы				
2.1.	Средняя стоимость кредитов физических лиц	14,03	16,98	-2,95
2.2.	Средняя стоимость кредитов юридических лиц	15,38	13,61	1,77
2.3.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-резидентах	11,99	7,24	4,75
2.4.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-нерезидентах	-	7,64	-7,64
2.5.	Средняя стоимость РЕПО (размещение денежных средств)	-	7,49	-7,49
2.6.	Средняя стоимость остатков по корреспондентским счетам в банках-резидентах	11,58	7,29	4,29
2.7.	Средняя стоимость вексельного портфеля (учтенные векселя)	13,86	8,80	5,06
2.8.	Средняя стоимость облигаций	-	8,27	-8,27

Банк реализует консервативную политику управления процентным риском, используя фиксированные процентные ставки, как по размещению, так и по привлечению ресурсов. В связи с этим угроза существенного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат банка минимизирована.

10.7. Информация об управлении капиталом кредитной организации.

Политика Банка РМП (ПАО) в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между

рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения средств в соответствии с принятой Банком стратегией развития.

Основной целью политики Банка по управлению капиталом является обеспечение эффективного функционирования плановой, нормативной, информационной и аналитической подсистем управления Банком. В качестве критерия эффективности принимается устойчивый рост капитала при условии выполнения норм пруденциального надзора, установленных Банком России.

Процедуры в области управления капиталом, используемые Банком, основываются на рекомендациях, изложенных в письме Банка России от 29.06.2011 года № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

В частности, в Банке разработана система контроля со стороны органов управления за уровнем достаточности капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствия данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности. Банком определены методы идентификации основных рисков, присущих деятельности Банка и выстроена система мониторинга этих рисков. В рамках системы мониторинга используется внутренняя управленческая отчетность, характеризующая уровень принимаемых рисков, принятых Банком в качестве существенных. Пользователями внутренней управленческой отчетности управлению рисками и капиталом являются Совет директоров Банка, Правление, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

На уровне организационной структуры Банка предусмотрено разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. В частности, функция управления рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней управленческой отчетности по рискам, существенным для Банка) возложена на Управление финансового планирования и экономического анализа, которое является независимым от подразделений, принимающих риски и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Размер совокупного предельного размера риска (риск-аппетит), который Банк готов принять исходя из целей, определенных стратегией, ограничивается безусловным соблюдением нормативов, установленных Банком России.

При установлении аппетита к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

Важным аспектом процесса управления капиталом является определение планового объема необходимого капитала. Основной целью планирования потребности в капитале является обеспечение максимально эффективного использования располагаемого капитала банка.

К задачам планирования потребности в капитале относятся:

1. Обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций, связанного с ними уровня риска и уровня доходности.
2. Обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей аппетита к риску в течение планового периода.
3. Оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса и иным сегментам, возможность уточнения планов по объему и структуре бизнеса, оценка вклада направлений бизнеса в создание акционерной стоимости.
4. Оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

В процессе планирования капитала возникает потребность ограничения объемов принимаемого риска на уровне отдельных направлений бизнеса с целью обеспечения соответствия потребляемого капитала целевым значениям аппетита к риску.

В этих целях плановая величина необходимого капитала распределяется по направлениям бизнеса, видам рисков, портфелям и сделкам путем установления лимитов капитала. Система лимитов регулируется соответствующими внутренними нормативными документами.

Для обеспечения баланса между риском и доходностью операций в дополнение к показателям риска в ходе финансового и стратегического планирования учитывается также ожидаемый уровень доходности на капитал.

Капитал банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Уровень его достаточности должен быть сопоставим с объемом потенциальных потерь, обусловленных принятыми банком рисками. В соответствии с базельскими принципами объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешанных по уровню риска. Банк России предъявляет требования к кредитным организациям по покрытию имеющимся в распоряжении банка капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков.

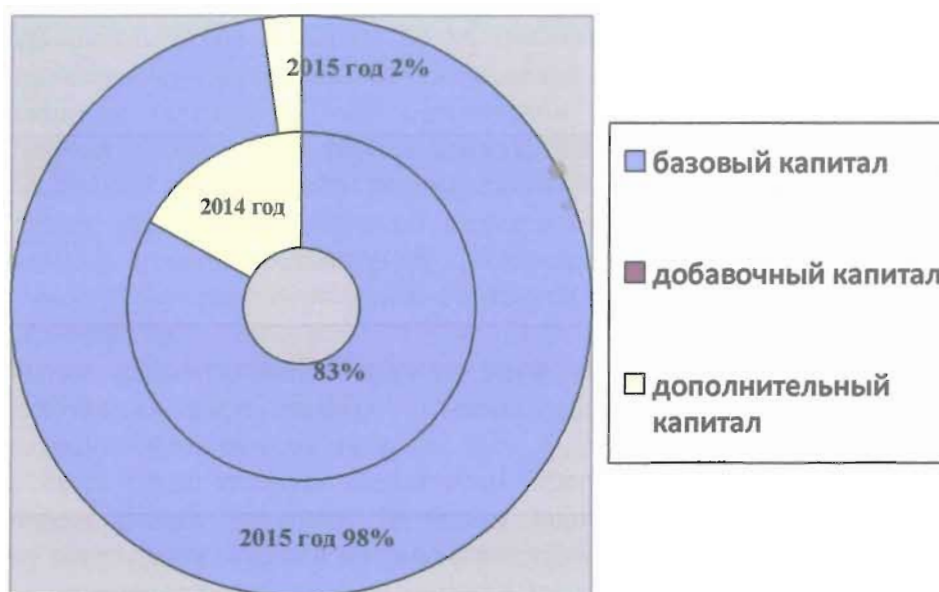
Информация об изменениях в политике банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В связи с внедрением основных принципов Базель III с 2015 года помимо данных регуляторных требований для российских кредитных организаций введена обязанность публичного раскрытия величины и компонентов показателя финансового рычага, который характеризует соотношение основного капитала к активам и условным обязательствам кредитного характера без учета коэффициентов риска.

Расчет капитала банка производился на основании принципов Базеля III в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П. Более детально данная информация раскрыта в п.7 и таблице № 22 настоящей пояснительной информации.

Капитал банка на 01.01.2016г. на 97,7% состоит из базового капитала, который в свою очередь в основном сформирован за счет уставного капитала и нераспределенной прибыли прошлых лет. Дополнительный капитал на отчетную дату на 100% представлен уставным капиталом, сформированным привилегированными акциями.

Структура капитала (собственных средств банка) в 2014-2015г.г.



Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров течение отчетного периода

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров течение отчетного периода отсутствует в связи с тем, что выплата дивидендов в 2014-2015 годах не производилась.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным в отчете о финансовых результатах

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным в отчете о финансовых результатах отсутствует, так как РМП ПАО не размещал кумулятивных привилегированных акций.

11. Информация о сделках по уступке прав требований.

11.1. Краткое описание учетной политики банка в отношении сделок по уступке прав требований

Учетная политика банка в отношении сделок по уступке прав требований определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Сделки по приобретению права требования совершаются банком в соответствии с законодательством РФ.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Если банк выступает в качестве приобретателя права требования, то в балансе банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – цена приобретения). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется банком на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее первичный договор), за вычетом НДС.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В случае, если банк является первичным кредитором, и в дальнейшем по различным причинам решил уступить (передать права требования по кредитному договору) другому лицу, уступка права требования осуществляется на возмездной основе. Порядок расчетов определяется договором уступки права требования. При этом может быть предусмотрена отсрочка, платежа.

Операции по реализации банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансом счета 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств)». Суммы основного долга на дату реализации могут учитываться на счетах по учету текущей задолженности в виде кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, а также на счетах по учету просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам. Начисленные проценты должны быть отражены только в балансе. Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов.

11.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований.

В течение 2014-2015г.г. банк не осуществлял сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В течение 2015 года выполнял функции только первоначального кредитора при осуществлении сделок по уступке прав требований. Балансовая стоимость, уступленных в 2015 году требований, составила 91 417,9 тыс.руб. Указанные требования в полном объеме относились к кредитам малого и среднего бизнеса. На дату реализации требования относились к V категории качества. Данная сделка позволила передать кредитный риск третьему лицу в 100% объеме. Убыток, понесенный банком в 2015 году в связи с осуществлением операций по уступке прав требования, отраженный в отчете о финансовых результатах банка, составил 90 734 тыс.руб. Для сопоставимости данные о доходах на начало отчетного периода по сделкам по уступке прав требования составили 728,7 тыс.руб., убытки отсутствовали.

Банк не планирует уступать требования, права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

По состоянию на 01.01.2016г. на балансе банка не числились требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований (гарантийные депозиты, предоставленные ипотечным агентам или специализированным обществам, обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг, предоставленное обеспечение, выставленные безотзывные аккредитивы, ПФИ.

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Информацию по сегментам деятельности в составе данной пояснительной информации банк не раскрывает, так как публично не размещал ценные бумаги в 2014-2015 годах.

У банка отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми составили не менее 10% общих доходов.

13. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с Приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории РФ приказом Минфина России № 106н, информация об операциях со связанными с банком сторонами раскрывается в контексте стандарта МСФО (IAS) 24 отдельно для каждой группы связанных сторон:

предприятий, связанных с банком;

частных лиц, осуществляющих контроль или совместный контроль над банком, а также имеющих значительное влияние на банк;

старшего руководящего персонала банка – лиц, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью банка, а также их близких родственников.

Предприятия, связанные с банком, в отчетном 2015 году отсутствовали.

К частным лицам, осуществляющим контроль или совместный контроль над банком, а также имеющим значительное влияние на банк относятся акционеры банка и их близкие родственники, а также члены совета директоров банка и их близкие родственники.

Старшим руководящим персоналом банка являются – Председатель правления, члены правления, главный бухгалтер и его заместители, члены кредитного комитета, члены комитета по управлению активами и пассивами банка.

Список лиц старшего руководящего персонала банка на 01.01.2016г.

№ п/п	Должность	ФИО
1.	Председатель Правления	Зими́на Ната́лья Оле́говна
2.	Заместитель Председателя Правления	Фролов Павел Валерьевич
3.	Главный бухгалтер	Коковина Елена Анатольевна
4.	Заместитель главного бухгалтера	Ионова Татьяна Ивановна
5.	Заместитель главного бухгалтера	Николаева Марина Александровна
6.	Начальник кредитного управления	Курова Анна Геннадьевна
7.	Начальник юридического управления	Фирсина Елена Евгеньевна
8.	Начальник отдела межбанковских отношений	Тугов Вадим Юрьевич
9.	Советник Председателя Правления	Воробьев Дмитрий Сергеевич
10.	Советник Председателя Правления	Неврединов Камилль Рашитович

В течение 2015 г. Банком не совершались сделки со связанными сторонами, размер которых превышал 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с внутренним положением Банк осуществляет контроль за рисками, возникающими при кредитовании связанных с ним лиц, и в целях ограничения указанных рисков устанавливает лимит кредитования по связанным лицам в размере 3 процентов от величины собственных средств (капитала) на одного заемщика.

В случаях, если кредитруемое лицо является связанным с Банком, и сумма кредитной сделки превышает лимит кредитования по связанным лицам, либо кредитруемое лицо является и связанным, и заинтересованным в совершении Банком кредитной сделки, требуется предварительное одобрение сделки:

- Советом директоров Банка – если сумма предоставляемого кредита составляет менее 2 процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату;

- Общим собранием акционеров – если сумма предоставляемого кредита составляет 2 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату.

В целях раскрытия дополнительной, необходимой для понимания влияния результатов операций (сделок) со связанными с банком сторонами на финансовую устойчивость банка, приводится следующая информация о доходах и расходах по сделкам со связанными сторонами:

Таблица № 36

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами

№ п/п	Наименование статьи	2015 год		2014 год		Отклонения	
		Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	%
1.	Доходы всего, в том числе:	375	100,0	2 593	100,0	-2 218	-85,5
1.1.	Процентные доходы всего, в том числе:	22	5,9	2 456	94,7	-2 434	-99,1
1.1.1.	- от ссуд, предоставленных клиентам	22	5,9	2 456	94,7	- 2 434	-99,1
1.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	77	3,0	-77	-100,0
1.3.	Операционные доходы	69	0,2	60	2,3	9	15,0
1.4.	Доходы от реализации имущества	284	75,7	0	0,0	284	-
2.	Расходы всего, в том числе:	4 448	100,0	916	100,0	3 532	385,6
2.1.	Процентные расходы всего, в том числе:	656	14,7	891	97,3	-235	-26,4
2.1.1.	- по привлеченным средствам клиентов	656	14,7	891	97,3	-235	-26,4
2.2.	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	4	0,1	25	2,7	-21	-84,0
2.3.	Операционные расходы	3 788	85,2	-	-	3788	-

Суммарный объем сделок по размещению средств со связанными сторонами в течение 2015 года составил 250 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя за 2014 год на 27 669 тыс.руб. или 111,7 раза. Существенные условия сделки: кредитная сделка по предоставлению кредита члену Правления в размере 250 000 (двести пятьдесят) тысяч рублей, сроком на 12 месяцев, ставка по кредиту – 20% годовых. Сделка предварительно одобрена Советом директоров (протокол № 22 от 24.06.2015г.). Условия проведения сделок со связанными с банком сторонами не отличались от условий проведения

операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность по сделкам со связанными с банком сторонами на 01.01.2016г. отсутствовала. Суммарный размер доходов от ссуд, предоставленных физическим лицам, которые являлись связанными с банком сторонами, за отчетный период составил 22 тыс.руб. или 0,002% суммарных доходов банка.

Кроме того, в течение 2015 года совершена сделка со связанными сторонами: существенные условия сделки - сделка купли-продажи принадлежащего банку автотранспортного средства по цене 350 000 (триста пятьдесят тысяч) рублей, в том числе НДС, с оплатой денежными средствами. Стороны сделки: банк (продавец), член Правления банка - (покупатель). Стоимость автотранспортного средства не превышает 2% от балансовой стоимости активов банка по данным бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.04.2015г. Сделка предварительно одобрена Советом директоров (протокол № 17 от 01.06.2015г.).

В целом доходы от операций со связанными лицами за 2015 год составили 375 тыс.руб. или 0,03% от общих доходов банка. По состоянию на 01.01.2016г. ссудная задолженность связанных с банком лиц составляла 136,5 тыс.руб..

Суммарный объем привлеченных средств на счетах связанных с банком сторон на отчетную дату составил 2 562,1 тыс.руб. или 0,8% балансовой стоимости обязательств.

В 2015 году банк не осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)
- взаиморасчеты и возникновение обязательств по взаиморасчетам;
- предоставление и получение гарантий;
- списание банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности;
- привлечение (размещение) субординированных кредитов.

Из вышеизложенного следует, что сделки со связанными с банком сторонами не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость банка в целом.

14. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Кадровый состав Банка в 2015 году был постоянным (стабильным). Работники сохраняли высокий профессиональный уровень. Положительная деловая репутация Банка РМП (ПАО) была сохранена благодаря отсутствию фактов неисполнения Банком обязательств перед клиентами, кредиторами и контрагентами.

Система оплаты труда работников Банка в 2015 году регламентировалась следующими внутренними документами:

- Политика в области оплаты труда работников АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (с 18.08.2015 – Банка РМП (ПАО)), действовавшая в утвержденных Советом директоров редакциях от 24.12.2014 (протокол № 47/1), от 27.02.2015 (протокол № 6/1) и от 20.08.2015 (протокол № 30/1);

- Положение о Комитете по вознаграждениям АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО) (с 18.08.2015 – Банка РМП (ПАО)), действовавшее в утвержденных Советом директоров редакциях от 27.02.2015 (протокол № 6/1) и от 20.08.2015 (протокол № 30/1).

В течение 2015 года Банк осуществлял реализацию Политики в области оплаты труда работников.

Внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, доведены под подпись до сведения всех работников Банка. В соответствии с вышеуказанной Политикой основным видом оплаты труда в Банке является заработная плата, состоящая из фиксированной и переменной частей. Размер заработной платы работникам устанавливается с учетом рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Контроль за реализацией Политики в области оплаты труда работников со стороны Совета директоров Банка осуществляет Комитет по вознаграждениям – специальный

орган в составе Совета директоров, в обязанности которого входит подготовка решений по вопросам оплаты труда. В 2015 году функции Комитета по вознаграждениям были переданы уполномоченному члену Совета директоров.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы Банка и уменьшающие в соответствии с НК РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

- фиксированная (постоянная) часть оплаты труда:
месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка;

Размеры и порядок выплаты фиксированной части оплаты труда определены законодательством Российской Федерации, штатным расписанием и трудовыми договорами. Пересмотр должностного оклада производится на основании результатов анализа и оценки эффективности действующей системы оплаты труда, проведенных с учетом потребностей Банка, состояния рынка труда и уровня квалификации работников.

- нефиксированная (переменная) часть оплаты труда – ежегодное вознаграждение в виде премии, связанное с результатами деятельности Банка, выплачиваемое в целях повышения мотивации работников.

Нефиксированная часть заработной платы – дополнительное вознаграждение, которое основано на комбинации следующих факторов: участие работника в эффективной работе подразделения, общие результаты деятельности Банка, условия финансового рынка, преобладавшие во время достижения этих результатов, принятые риски. Цель выплаты переменной части – мотивация работников, повышение производительности труда и конкурентоспособности Банка.

Основным принципом системы оплаты труда работников Банка является корректировка размера заработной платы с учетом возникающих у Банка рисков, на основе результатов деятельности как в целом по Банку, так и по структурным подразделениям, отдельным работникам. В связи с этим работники Банка подразделяются на следующие категории:

- члены исполнительных органов Банка;
- иные работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие управление рисками;
- прочие работники.

К членам исполнительных органов Банка относятся:

- Председатель Правления;
- члены Правления Банка.

К иным работникам, принимающим риски, относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а именно:

- члены Кредитного комитета
(функции – установление лимитов на контрагентов при размещении денежных средств на межбанковском рынке и на эмитентов при приобретении ценных бумаг, принятие решений о кредитовании юридических и физических лиц, приобретении права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдаче банковских гарантий и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме);
- члены Комитета по управлению активами и пассивами
(функции – выработка общей политики в области управления активами и пассивами Банка в соответствии с прогнозируемым изменением экономической ситуации на денежных, валютных рынках и рынках капитала, координация

выполнения программ и решений, принятых по вопросам управления активами и пассивами Банка, определение процедур внедрения новых финансовых продуктов, установление лимитов на отдельные виды активных операций Банка с учетом требований по структурной и нормативной ликвидности, а также для обеспечения требуемого уровня доходности);

- работники Управления активных и пассивных операций
(функции – проведение операций по размещению МБК, приобретению ценных бумаг третьих лиц, размещению долговых ценных бумаг Банка, купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, срочных сделок, операций по доверительному управлению денежными средствами и иным имуществом, брокерских и дилерских операций);
- работники Кредитного управления
(функции – проведение операций по кредитованию юридических и физических лиц, приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдаче банковских гарантий и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме);
- работники Операционного управления
(функции – привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме).

К работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, относятся работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, а именно:

- работники Службы внутреннего аудита;
- работники Службы внутреннего контроля;
- работники Службы финансового мониторинга;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- работники Управления финансового планирования и экономического

анализа.

Для каждой категории работников устанавливается соответствующий порядок определения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

Размер оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

Фонд оплаты труда работников и его изменения утверждаются Советом директоров Банка.

В Банке обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка (Положением о Службе внутреннего аудита, Положением о Службе внутреннего контроля, Положением о Службе финансового мониторинга, Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка

ценных бумаг, Положением об Управлении финансового планирования и экономического анализа).

Вознаграждение работников Банка в рамках нефиксированной части оплаты труда производится на основании решения Совета директоров по итогам работы за отчетный год не позднее 01 апреля года, следующего за отчетным.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда не может превышать 10% от чистой прибыли, полученной Банком за отчетный год. При этом при наличии ряда негативных обстоятельств Совет директоров вправе принять решение о невыплате нефиксированной части оплаты труда за очередной год.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется и корректируется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Указанные показатели по состоянию на отчетную дату имели следующие значения:

По Банку в целом			
Количественные показатели			
	наименование показателя	предельное значение	01.01.2016
1.1.	рентабельность собственного капитала (ROE)	min 10%	1,4
1.2.	рентабельность активов (ROA)	min 5%	0,54
1.3.	рентабельность экономического капитала	min 30%	4,99
1.4.	Соотношение чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов (определяется по Методу ГЭП-анализа)	положительный ГЭП	17,1
1.5.	Общий маржинальный доход (разница между стоимостью всех привлеченных и всех размещенных ресурсов)	min 12%	9,49
1.6.	Соблюдение в течение отчетного года всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И:		
	Норматив достаточности базового капитала	H1.1 = 5% min	37,76
	Норматив достаточности основного капитала	H1.2 = 5,5% min	37,76
	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0 = 10% min	39,09
	Норматив мгновенной ликвидности	H2 = 15% min	49,61
	Норматив текущей ликвидности	H3 = 50% min	65,64
	Норматив долгосрочной ликвидности	H4 = 120% max	1,75
	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6 = 25% max	19,15
	Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7 = 800% max	119,9
	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1 = 50% max	0
	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	H10.1 = 3% max	0,03
	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц	H12 = 25% max	0
1.7.	Соблюдение в течение отчетного года лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И	ОВП по каждой валюте – max 10% от собственных средств (капитала)	0,1047

		Сумма всех ОВП по каждой валюте – max 20% от собственных средств (капитала)	0,9376
2.	Качественные показатели		
2.1.	Независимые оценки финансовой устойчивости Банка	Финансовая устойчивость признается достаточной	
2.2.	Достижение целей, определенных в Стратегии развития Банка	Достигнуты не все цели	
2.3.	Эффективное управление рисками, которым подвержен Банк: кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным риском (включая процентный и валютный риски), риском концентрации, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, регуляторным риском	Показатели уровня рисков, определяемые на основании внутренних методик Банка, не превышают допустимых значений	
2.4.	Результаты стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка под воздействием основных финансовых рисков (кредитного риска, рыночного риска, риска потери ликвидности, риска концентрации)	Банк располагает необходимыми инструментами и методами (подходами) по поддержанию (улучшению) финансового состояния Банка в случае возникновения стрессовых условий (в том числе, при возникновении непредвиденного дефицита ликвидности)	
Для Председателя Правления и членов Правления Банка расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, указанных выше, а также следующих дополнительных качественных показателей:			
1.	Выполнение обязанностей, соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка	Добросовестное	
2.	Соблюдение Административного регламента и Кодекса корпоративной этики Банка	Добросовестное	
3.	Доведение информации по вопросам управления рисками до органов управления Банка	Своевременное и полное	
4.	Оценка деятельности работника со стороны надзорных органов и аудиторов	Отсутствие серьезных замечаний	
Управление активных и пассивных операций			
1.	Количественные показатели		
	наименование показателя	предельное значение	01.01.2016
1.1.	Маржинальный доход по операциям межбанковского кредитования	min 3%	10,87
1.2.	доходность портфеля ценных бумаг	min 15%	0
1.3.	показатель риска собственных вексельных обязательств	max 25%	0
1.4.	Соблюдение в течение отчетного года обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И:		
	Норматив мгновенной ликвидности	H2 = 15% min	49,61
	Норматив текущей ликвидности	H3 = 50% min	65,64
	Норматив долгосрочной ликвидности	H4 = 120% max	1,75
	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6 = 25% max	19,15
1.5.	Соблюдение в течение отчетного года лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И	ОВП по каждой валюте – max 10% от собственных средств (капитала)	0,1047

		Сумма всех ОВП по каждой валюте – max 20% от собственных средств (капитала)	0,9376
2.	Качественные показатели		
2.1.	Выполнение задач, определенных в Стратегии развития Банка по данному направлению деятельности	Выполнены не все задачи	
2.2.	Соблюдение установленных в Банке процедур управления рисками, которым подвержено данное направление деятельности: кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным риском (включая процентный и валютный риски), операционным риском, правовым риском	Показатели уровня рисков, определяемые на основании внутренних методик Банка, не превышают допустимых значений	
2.3.	Соблюдение установленных лимитов на размещение денежных средств Банка	Лимиты строго соблюдаются	
2.4.	Выполнение обязанностей, соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка	Добросовестное	
2.5.	Соблюдение Административного регламента и Кодекса корпоративной этики Банка	Добросовестное	
2.6.	Доведение информации по вопросам управления рисками до органов управления Банка	Своевременное и полное	
2.7.	Оценка деятельности работника со стороны надзорных органов и аудиторов	Отсутствие серьезных замечаний	
Кредитное управление			
1.	Количественные показатели		
	наименование показателя	предельное значение	01.01.2015
1.1.	доля просроченной задолженности по кредитному портфелю макс 5% от портфеля	max 5% от общего объема ссудной задолженности	17,71
1.2.	обеспеченность кредитов	min 70% от общего объема ссудной задолженности	30,63
1.3.	доходность кредитного портфеля	min 20%	16,12
1.4.	Соблюдение в течение отчетного года обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И:		
	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6 = 25% max	19,15
	Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7 = 800% max	119,9
	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1 = 50% max	0
	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	H10.1 = 3% max	0,03
2.	Качественные показатели		
2.1.	Выполнение задач, определенных в Стратегии развития Банка по данному направлению деятельности	Выполнены не все задачи	
2.2.	Эффективное управление рисками, которым подвержено данное направление деятельности: кредитным риском, операционным риском, правовым риском	Показатели уровня рисков, определяемые на основании внутренних методик Банка, не превышают допустимых значений	
2.3.	Выполнение обязанностей, соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка	Добросовестное	

2.4.	Соблюдение Административного регламента и Кодекса корпоративной этики Банка	Добросовестное	
2.5.	Доведение информации по вопросам управления рисками до органов управления Банка	Своевременное и полное	
2.6.	Оценка деятельности работника со стороны надзорных органов и аудиторов	Отсутствие серьезных замечаний	
Операционное управление			
1.	Количественные показатели		
	наименование показателя	предельное значение	01.01.2016
1.2.	темпы прироста величины остатков на расчетных и депозитных счетах юридических лиц	min 30%	x
1.3.	Соблюдение в течение отчетного года лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И	ОВП по каждой валюте – max 10% от собственных средств (капитала)	0,1047
		Сумма всех ОВП по каждой валюте – max 20% от собственных средств (капитала)	0,9376
2.	Качественные показатели		
2.1.	Выполнение задач, определенных в Стратегии развития Банка по данному направлению деятельности	Выполнены не все задачи	
2.2.	Эффективное управление рисками, которым подвержено данное направление деятельности: операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации	Показатели уровня рисков, определяемые на основании внутренних методик Банка, не превышают допустимых значений	
2.3.	Выполнение обязанностей, соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка	Добросовестное	
2.4.	Соблюдение Административного регламента и Кодекса корпоративной этики Банка	Добросовестное	
2.5.	Доведение информации по вопросам управления рисками до органов управления Банка	Своевременное и полное	
2.6.	Оценка деятельности работника со стороны надзорных органов и аудиторов	Отсутствие серьезных замечаний	

Необходимо отметить, что на основании пункта 4.15. Политики в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО), в период составления годового отчета Совет директоров принял решение (протокол заседания Совета директоров от 01.03.2016) о невыплате работникам нефиксированной части оплаты труда за 2015 год в связи с наличием следующих обстоятельств:

- в отчетном году (с 01.01.2015 по 28.02.2015) действовало предписание Отделения 2 ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва от 29.08.2014 № 52-37-8/33469дсп «О применении мер воздействия», ограничивавшее проведение отдельных видов операций на срок 6 месяцев;
- в отчетном году (с 30.09.2015 по 31.12.2015), а также на момент рассмотрения Советом директоров вопроса о выплате вознаграждения действовало предписание Отделения 2 ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва от 29.09.2015 № Т1-52-37-8/34843дсп «О применении мер воздействия».

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и в целях составления настоящей отчетности к управленческому персоналу банка в 2015 году относились: члены Совета директоров, Председатель Правления, заместители Председателя Правления,

Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, а также иные должностные лица, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений банка, включая работников, ответственных за принимаемые риски, за внутренний контроль, выявление и оценку рисков (члены Кредитного комитета, члены Комитета по управлению активами и пассивами, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Управление финансового планирования и экономического анализа).

Данные о численности персонала банка, в том числе управленческого персонала, представлены в нижеследующей таблице:

Таблица № 44

Численность персонала банка

Наименование	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Списочная численность персонала (чел.), в том числе:	72	68
Численность управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски (чел.)	17	16

Общая величина вознаграждений (расходы Банка на заработную плату) в 2015 году составили 65 291,9 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу было выплачено 31 622 руб., или 48,4% от суммарного объема выплат, для сравнения: в 2014 году расходы на заработную плату в целом по Банку составили 69 552,2 тыс.руб., из них по управленческому персоналу – 21 938 тыс.руб. или 31,5% от суммарного объема выплат.

При этом выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка в течение 2014-2015 годов и периода после отчетной даты не производились.

Фактическая доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда за отчетный год существенно не изменилась и составила 93,1% (для сравнения, в 2014 году – 90,8%).

Все произведенные в 2015 году выплаты, в том числе выплаты управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Информация о структуре краткосрочных вознаграждений управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски, представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 45

Вознаграждения, выплаченные управленческому персоналу

Виды выплат управленческому персоналу	Величина вознаграждений, тыс. руб.				Отклонение	
	2015 год		2014 год		сумма	%
	сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %		
1.Краткосрочные вознаграждения всего: в том числе:	31 622	100,0	21 938	100,0	9 684	44,1
- оплата труда за фактически отработанное время	29 442	93,1	19 920	90,8	9 522	47,8
- премии	0	0,0	57	0,3	-57	-100,0
- компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении	0	0,0	237	1,1	-237	-100,0
- ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном году	1 844	5,8	1 048	4,8	796	76,0
- оплачиваемый отпуск по болезни	325	1,0	298	1,4	27	9,1
- иные выплаты	11	0,1	378	1,6	-367	-97,1
2.Взносы на социальное	6 379	20,2	4 198	19,1	2 181	52,0

Размер и структура наиболее крупных вознаграждений за 2015 год (без указания фамилий, имен, отчеств работников):

– для членов Правления Банка – краткосрочные вознаграждения в сумме 11 371 тыс.руб.;

– для иных работников, принимающих риски, а также осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков – краткосрочные вознаграждения в сумме 20 251 тыс.руб.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности); прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, выходные пособия и другие выплаты управленческому персоналу в 2015 году Банком не производились и не планируются к выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты (31.12.2015 г.).

Выплата заработной платы в отчетном периоде производилась только в денежной форме в российских рублях. Заработная плата выплачивалась не реже, чем два раза в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка. Из заработной платы работников производились удержания, предусмотренные Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами. Льготы в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) работникам в 2014-2015 г.г. не предоставлялись.

В целях выполнения требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И Банк раскрывает следующую информацию (сведения) о системе оплаты труда в отчетном году.

В связи с принятием Советом директоров решения о невыплате работникам Банка вознаграждения в рамках нефиксированной части оплаты труда за 2015 год (протокол заседания Совета директоров от 01.03.2016) нефиксированная часть за отчетный год не выплачивалась, в том числе, членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски. По той же причине отсрочка нефиксированной части оплаты труда не производилась, корректировки вознаграждений также не осуществлялись.

Таблица № 46

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2014 г., тыс. руб.	Сумма за 2015 г., тыс. руб.
1.	Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25.10.2013 № 3081-У, в том числе:	7 548	8 668
1.1.	фиксированная часть оплаты труда	7 548	8 668
1.2.	нефиксированная часть оплаты труда	0	0
1.3.	отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0	0
2.	общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	22 104	33 090
3.	общий объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	0	0
4.	общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году	176	0
4.1.	в том числе наиболее крупная выплата без указания фамилии, имени, отчества работника	118	0

5.	общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	0	0
----	---	---	---

В период составления годового отчета за 2015 год в целях актуализации внутрибанковской нормативной базы по вопросам, связанным с функционированием системы оплаты труда работников, Банком была утверждена новая редакция Политики в области оплаты труда работников Банка РМП (ПАО). Корректировка связана с тем, что в соответствии с нормативными требованиями Банка России с января 2016 года при выплате фиксированной (постоянной) части оплаты труда в первой половине месяца вместо аванса в размере 40% от должностного оклада работникам начисляется заработная плата за дни, фактически отработанные ими с 1 по 15 число месяца.

В течение отчетного периода Банком полностью соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

15. Информация об объеме использованных в отчетном периоде энергетических ресурсов

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 30.12.2014г. № 454-П Банк РМП (ПАО) раскрывает информацию об объеме каждого из использованных в 2015 году видов энергетических ресурсов, в частности:

- бензин автомобильный – объем потребления в натуральном выражении составил – 6 270 литров, в денежном – 195,7 тыс.руб. (для сравнения за 2014 год данные показатели составили в натуральном выражении - 5 170 литров, а в денежном - 149 тыс.руб.).

Раскрытие информации об объемах потребления электрической и тепловой энергии не представляется возможным, в связи с тем, что банк арендует офисные помещения у третьих лиц и объем потребляемых энергетических ресурсов в бухгалтерском учете не выделялся. Согласно заключенным договорам аренды расходы на потребление энергетических ресурсов входят в арендную плату. Иные виды энергетических ресурсов (атомная энергия, электромагнитная энергия, нефть, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и другие) банк в течение 2015 года не использовал.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка за 2015 год, составленная в соответствии с Указанием Банка содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России № 2332-У);

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 2332-У;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 2332-У;

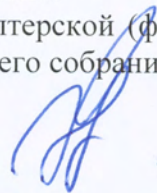
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)», представленных по форме, определенной Указанием Банка России N 2332-У;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 2332-У;

- Пояснительная информация к годовой отчетности сформированная в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Вопрос об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за 2015 год включен в повестку дня годового общего собрания акционеров, которое состоится 17.06.2016 года.

Председатель Правления

 Зими́на Наталья Олеговна

Главный бухгалтер

 Коковина Елена Анатольевна

«16» марта 2016г.



*Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчётность утверждена решением
общего годового собрания акцио-
неров 28 июня 2016 года*



CHICAGO
UNIVERSITY
LIBRARY

110

110



ПРОЧУМЕРОВАНО,
ПРОЕКТОВАНО ЛИСТОВ
ГЕН. ДИРЕКТОР

110 (one hundred)
Boon / Aeneas B.B.