

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-й квартал 2017 года

Кредитной организации  
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации:  
123557, г. Москва, ул. Клишиашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	67480	43788
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		27295	21081
2.1	Обязательные резервы		5073	4090
3	Средства в кредитных организациях		177935	75613
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2; 5.9	436932	169835
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	822780	718476
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		2887	2887
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.12	4919	4345
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		3469	2749
13	Всего активов	3.2	1543697	1038774
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	55410
15	Средства кредитных организаций	5.20	344914	95
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.21	672920	466341
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		105906	97430
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		70	71
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.25	13648	9467
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		773	3566
23	Всего обязательств		1032325	534886
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.26	90000	90000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		50000	50000
27	Резервный фонд		64829	64829
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

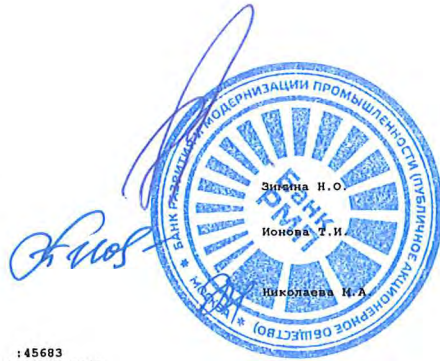
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		299059	294406
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7484	4653
135	Всего источников собственных средств		511372	503888
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		226791	126723
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		91047	109331
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: (495) 737-86-43

16.05.2017  
Контрольная сумма : 45683  
Версия файла описателей (.PAB) : 28.04.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45380000	17546424	2574

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-й квартал 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123557, г. Москва, ул. Клишикина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		39254	33086
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		6474	7106
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		28788	25980
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3992	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2448	722
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		930	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1499	715
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		19	7
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		36806	32364
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:		-40	-2145
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		777	-114
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		36766	30219
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2245	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		13907	1941
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-5128	-119
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		13851	5428
15	Комиссионные расходы		14124	897
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6	2772	-866
19	Прочие операционные доходы		170	130
20	Чистые доходы (расходы)		50459	35836
21	Операционные расходы		41874	34580
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		8585	1256
23	Возмещение (расход) по налогам	6	1101	683
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7484	573
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		7484	573

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
--------------	---------------------	-----------------	--------------------------------------	---

				тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
11	Прибыль (убыток) за отчетный период			7484	573
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X	
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств			0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			0	0
10	финансовый результат за отчетный период			7484	573

Председатель Правления

Зинова Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера  
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева И.А.

16.05.2017

Контрольная сумма

Раздел 1. 54302

Раздел 2. 24188

Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2017



Банковская отчетность	
Код характеристик	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕЛС	
по ОКПО	регистрационный номер
	(/ порядковый номер)
145380000	117546424
	2574

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМЖЕНЫЕ ПЕРЕГРЫЗЫ ПО СДЕЛКАМ И ИЛИМ АКТИВАМ  
(ПЕРИОДИЧЕСКАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
123557, г. Москва, ул. Кляшенина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Надлежащая (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пометки	Стоимость инструмента (величина показателя) (показатели)		Стоимость инструмента (величина показателя) (показатели)	
			на отчетную дату, тыс. руб.	не вычисленная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	на начало отчетного года, тыс. руб.	не вычисленная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		123750.0000	X	123750.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		123750.0000	X	123750.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		299114.0000	X	294406.0000	X
2.1	прошлых лет		299114.0000	X	294406.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		64829.0000	X	64829.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключением из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, привлекаемые третьими сторонами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		487693.0000	X	482985.0000	X



31	классифицируемые как капитал			0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства			0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственного капитала (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				X			X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000			0.0000	
38	Выявленное перекрестное владение инструментами добавочного капитала							не применимо
39	Искусственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000			0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000			0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			38.0000	X		48.0000	X
41.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			38.0000	X		48.0000	X
41.1.1	нематериальные акции			38.0000	X		48.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (аккупленные) у акционеров (участников)			0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			0.0000	X		0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие акции			0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций ненадлежащих активов			0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			38.0000	X		48.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)			486578.0000	X		482173.0000	X
Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			6220.0000	X		4265.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			8125.0000	X		9750.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				X			не применимо









1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, ликвидированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1199436	1007584	1007584	1007584	909478	728112	728112	41200	41200	728112	41200	728112
1.4.1	Неинформационные и (или) фондрозные в ин. валюте кредит. требов. и треб. по получ. в к. валют-резидентов	51829	51802	51802	51802	41254	41200	41200			41200		41200
1.4.2	Кредитные требов. и требован. по получен. в к. валют. за. исл. кредитных орг-ций, не вошедшие в I-III и V гр. акций	751398	562423	562423	562423	792437	613067	613067			613067		613067
1.4.3	Долговые обязательства, пероценные без преобразования признака	384936	384936	384936	384936	63530	63530	63530			63530		63530
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим страховую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	67124	67124	67124	67124	26432	26432	26432			26432		3686
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Требования участников клиринга	67124	67124	67124	67124	26432	26432	26432			26432		3686
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	15482	1606	1606	3750	25482	1040	1040			1040		2600
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	224	220	220	283	870	870	870			870		0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	13872	0	0	0	23572	0	0			0		0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1386	1386	1386	3465	1040	1040	1040			1040		2600
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге исполнения асчетов или специализированным обязательствам кредитных организаций, в том числе удостоверенным закладными	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного	169890	169117	169117	94590	166340	162774	162774			162774		106716



7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		48359.9	16910.4
7.1.1	Общий		8422.8	2119.0
7.1.2	Специальный		39937.1	14791.4
7.1.3	Гарант-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.2.3	Гарант-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Выгодный риск, всего, в том числе:		0.0	951.2
7.3.1	Гарант-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	Гарант-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информации о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
			4	5		
1	2	3	4	5	6	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		207071	-2730		209801
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		204866	-144		205030
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		1412	207		1205
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и иным активам, права на которые удостоверены депозитариями, регистраторами Банка России, отразившимися на балансовых счетах		773	-2793		3566
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери			Изменение объема сформированных резервов		
			в соответствии с внутренними требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.		процент, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	в том числе:							
1.1.1	судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурируемые ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, используемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитываемой кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, используемые для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате преобразования ранее существовавших обязательств заемщика (кредитора) или отсутствия	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Денежные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Денежные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, следующую за отчетной	Значение на дату, следующую за отчетной	Значение на дату, следующую за отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		486578.0	482173.0	452640.0	482875.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1677344.0	1153883.0	912330.0	967354.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	18	23.0	41.8	49.6	49.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмиссера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяется право	Регулятивные условия								
				Уровень капитала, в котором инструмент выключается в	Уровень капитала, в котором инструмент выключается после окончания периода	Уровень консолидации, в котором инструмент выключается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выключенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента			
1	Банк РП (ПАО)	10102574В	643(РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	Право	Инструмент выключается в "Базель III"	Инструмент выключается после периода "Базель III"	Инструмент выключается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выключенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента		
2	Банк РП (ПАО)	10102574В	643(РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	Право	Инструмент выключается в "Базель III"	Инструмент выключается после периода "Базель III"	Инструмент выключается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выключенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента		

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента	Дата погашения инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) возможной реализации права (погашения) инструмента	Регулятивные условия				Прогнозы/дивиденды/купоновый доход			
							Наличие права выкупа (погашения) инструмента	Дата погашения инструмента	Тип инструмента	Ставка	Наличие условий предоставления дивидендов по облигационным акциям	Объемность выплат дивидендов	Наличие условий увеличения платежей по облигационным акциям	Тип инструмента
1	Банк РП (ПАО)	10102574В	643(РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	Право	Инструмент выключается в "Базель III"	Инструмент выключается после периода "Базель III"	Инструмент выключается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выключенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента				
2	Банк РП (ПАО)	10102574В	643(РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	Право	Инструмент выключается в "Базель III"	Инструмент выключается после периода "Базель III"	Инструмент выключается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выключенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента				

1	акционерный капитал	13.04.1994	бессрочный	без отсрочки	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	нет	полностью по У Мет скотировано кред итной организац ии (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)
		17.06.1996								
		13.11.1997								
		27.09.1999								
		13.07.2000								
2	акционерный капитал	17.06.1996	бессрочный	без отсрочки	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка 0.50	нет	полностью по У Мет скотировано кред итной организац ии (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)
		13.07.1997								
		27.09.1999								

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Прочие выплаты/купонный доход										
		Коммерческая инструмента	Условия, при ма- сштабности инструмента	Полная либо частичная конверсия	Связка конверсия	Объемность конверсия	Уровень выплаты в инструментах конверсия	Содержание фирменное инструмента в который конвертируется инструмент	Возвратность инструмента на полных выплатах	Условия, при ма- сштабности инструмента	Полюс инструмента частичное спливание	Последнее временное спливание
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	некоммерческий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	некоммерческий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

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



2	не применимо	не применимо	нет	Име соответствующее требование п. 2.1.1 Положения Банка России В395-П

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (примечания) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.Bankstrp.ru](http://www.Bankstrp.ru)

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

1. Формирование (доначисление) Резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 34020, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 21764;
  - 1.2. изменения качества ссуд 11488;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 1.4. иных причин 768.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 34154, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 29475;
- 2.3. изменения качества ссуд 3150;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 539.

Президент Правления  
 Главный бухгалтер  
 Засина Н.О.  
 Иконова Т.И.  
 Николаева М.А.



16.05.2017  
 Контрольная ссуда ф. 0409808 Раздел 0409808

- ф. 0409808 Раздел 2:  
 Подраздел 2.1 (1): 25137  
 Подраздел 2.1 (2): 663  
 Подраздел 2.1 (3): 2679  
 Подраздел 2.2 : 2673  
 Подраздел 2.3 : 7128  
 Подраздел 2.4 : 17174
- ф. 0409808 Раздел 3:  
 Подраздел 3.1 : 6851  
 Подраздел 3.2 : 18821  
 Подраздел 3.3 : 6468  
 ф. 0409808 Раздел 4 : 6560  
 ф. 0409808 Раздел 5 : 32438  
 ф. 0409808 Раздел 5 Примечание : 1754  
 Справочно : 8014

Версия файла описателей (.РАК): 28.04.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	21.7	31.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	21.7	31.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	22.3	32.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	78.5	55.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.9	50.0	118.2	89.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	16.7	0.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.9 Минимальное 0.0	Максимальное 18.1 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	200.6	163.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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	0.1	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумм обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.1	0.0

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.

1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1543697
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных 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		40114
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		100655
7	Прочие поправки		7156
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1677310

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1152716.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1077.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1151639.0
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 не применимо
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 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:		384936.0
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		40114.0
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:		425050.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sup>1</sup> ), всего:		169117.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		68462.0

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		100655.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		486578.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1677344.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	18	29.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (тис. руб.)	взвешенная величина требований (обязательства), (тис. руб.)
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	слабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27) процент		X	

Председатель Правления

Зина Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера  
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123557, г. Москва, ул. Клишишвина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая				
Номер строки	Наименования статей	Номер пооянения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-14552	2843
11.1.1	проценты полученные		15609	31928
11.1.2	проценты уплаченные		-1512	-706
11.1.3	комиссии полученные		13851	5428
11.1.4	комиссии уплаченные		-14124	-897
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		1099	0
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13907	1941
11.1.8	прочие операционные доходы		185	148
11.1.9	операционные расходы		-41978	-34540
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1589	-459
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		143039	-16342
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-983	78
11.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-241016	0
11.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-104160	-73326
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-10938	89
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-55410	0
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		344819	-97
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		206579	48928
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4148	7986
11.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		128487	-13499
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-822	-718
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0

12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-822	-718
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, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5128	-119
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		122537	-14336
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		95800	143945
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		218337	129609

Председатель Правления

Зирика Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера  
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

16.05.2017  
Контрольная сумма : 48978  
Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2017



**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1 квартал 2017 года.**

**1. Общая информация**

**Полное фирменное наименование кредитной организации:**

Банк развития и модернизации промышленности  
(публичное акционерное общество)

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

**Отчетный период:** 1 квартал 2017 года

**Единицы измерения промежуточной отчетности:** валюта Российской Федерации

**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 1 квартале 2017 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.

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 12 августа 2015 года, которая разрешает осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте;

-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, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года (предоставлена бессрочно) 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).

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 1 квартала 2017 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide, с 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Банк выступает участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей SWIFT.

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте.
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. Открытие и ведение счетов по брокерским операциям.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.



6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «МДП «Лидер»» и «Золотая Корона».
9. Выпуск и обслуживание банковских карт.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Операции с ценными бумагами.
12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей.

В течение 1 квартала 2017 года Банк РМП (ПАО) являлся активным участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

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, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

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.

Банк РМП (ПАО) 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 периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на 2017 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.

Банк поддерживает в оптимальных объемах высоколиквидный портфель облигаций эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) (в том числе, еврооблигаций и ОФЗ). Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами могут выступать профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имеет возможность:

- участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;
- проводить операции по размещению, а также привлечению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
- минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

Банк размещает денежные средства в ликвидные активы – долговые обязательства Минфина РФ до года. Текущая доходность облигаций Минфина РФ сроком от полугода до 7 лет обеспечивает получение стабильного дохода в средне- и

долгосрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяет рассматривать данный актив в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы.

При формировании портфеля корпоративных ценных бумаг предпочтение отдается долговым ценным бумагам, обладающим следующими параметрами:

- оценка ценной бумаги производится по справедливой стоимости;
- ценная бумага имеет низкий коэффициент риска;
- ценная бумага имеет срок погашения не более 3 лет;
- ценная бумага признается участниками рынка как надежный инструмент залога.

По итогам деятельности за 1 квартал 2017 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 7 484 тыс.руб., что в 13,1 раз выше, чем в аналогичном периоде 2016 года. Основной причиной увеличения прибыли явился рост чистых процентных доходов на 6 547 тыс.руб. или 21,7%.

Основные показатели деятельности банка за 1 квартал 2016 г. и 1 квартал 2017 г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Отклонение	
		1 квартал 2016г.	1 квартал 2017 г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	492 540	500 915	8 375	1,7
3.	Чистая прибыль	573	7 484	6 911	1 206,1
4.	Активы банка	877 964	1 543 697	665 733	75,8
5.	Обязательства банка	378 156	1 032 325	654 169	172,9
6	Рентабельность активов, %	0,07%	0,5%	0,43 п.п.	X
7.	Рентабельность капитала, %	0,12%	1,5%	1,38 п.п.	X

Рост активов банка связан с возрастающими объемами операций с ценными бумагами, операций с иностранной валютой, увеличением кредитного портфеля.

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;
- развитие рынка ценных бумаг – формирование портфеля облигаций и векселей, выпускаемых высоконадежными эмитентами.

Возрастание обязательств банка связано также с развитием деятельности банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Немаловажной задачей также является формирование у клиентов долгосрочных предпочтений при определении ими сроков размещения денежных средств в Банке.

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

- средства юридических лиц (средства на расчетных счетах, депозиты, размещенные собственные векселя Банка);
- сбережения населения;
- средства кредитных организаций по сделкам РЕПО.

По состоянию на 01.04.2017 г. Банк имеет следующие структурные подразделения:

- ДО «Угрешский» (открыт 23.01.2017 г.)
- ДО «Даев Плаза»
- ДО «Павелецкий»
- ДО «Преображенский»
- ОКВКУ №1 в г. Санкт-Петербург
- ОКВКУ №2 в г. Санкт-Петербург
- ККО «Центральный» в г. Санкт-Петербург (открыт 01.03.2017 г.)

### **3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

#### **4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики**

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

Учетная политика Банка РМП (ПАО) на 2017 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 2017 году не вносились. Изменения в учетной политике в 2017 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.

##### **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 2017 год не привели к внесению корректировок в данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2016 года.

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

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

#### 4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

#### 4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

#### 4.6. Информация об изменениях в учетной политике банка на следующий отчетный год.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

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

Существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период не выявлено. Банк не раскрывает информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, так как отчетность является промежуточной.

### 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 № 2

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2017 г.		01.01.2017г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.в ес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	%
<b>I. АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства, всего:	67 480	4,4	43 788	4,2	23 692	54,1
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	26 902	1,7	20 673	2,0	6 229	30,1
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	22 222	1,4	16 991	1,6	5 231	30,8
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	177 935	11,5	75 613	7,3	102 322	135,3
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, всего	98 842	6,4	67 033	6,5	31 809	47,5
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	32 683	2,1	23 910	2,3	8 773	36,7

3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	0	0	0	0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 543 697	100	1 038 774	100	504 923	48,6

Объем денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату увеличился по всем статьям по сравнению с предыдущим периодом. Положительная динамика данных показателей объясняется действующей стратегией банка по размещению свободных денежных средств с учетом разумной риск-политики, но при этом развитием таких направлений деятельности банка, как работа с платежными системами, работа на фондовых и валютных рынках. Именно развитие указанных направлений требует наличия денежных средств на счетах в кредитных организациях и объясняет увеличение остатков средств в кредитных организациях на 135,3%.

Структура страновой концентрации денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, представлена только денежными средствами в российских кредитных организациях (100% денежных средств на корсчетах).

По состоянию на 01.04.2017 г. также как и на 01.01.2017 г. 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, числящиеся на балансе банка на отчетную дату представлены в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ и Еврооблигаций прочих нерезидентов в долларах США на общую сумму 436 932 тыс.руб., что больше аналогичных показателей по состоянию на 01.01.2017 г. на 267 097 тыс. руб. или на 157,3%.

Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги представлена в нижеследующей таблице:

**Таблица 3**  
**Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2017 г.		На 01.01.2017г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, том числе:	436 932	28,3	169 835	16,3	267 097	157,3
1.1	ОФЗ всего, в том числе:	51 996	3,4	50 992	4,9	1 004	2,0
	- купонный доход	1 395	x	45	x	x	x
	- премия	609	x	811	x	x	x

	- отрицательная переоценка	8	x	136	x	x	x
1.2	Еврооблигации иностранных компаний в долл. США, всего, в том числе:	384 936	24,9	118 843	11,4	266 093	223,9
	-купонный доход	7 789	x	1 222	x	x	x
	- премия	26 453	x	5 543	x	x	x
	- отрицательная переоценка	318	x	138	x	x	x
	- положительная переоценка	1 469	x	0	x	x	x
	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>1 543 697</b>	<b>100</b>	<b>1 038 774</b>	<b>100</b>	<b>504 923</b>	<b>48,6</b>

Нарастание активности операций с ценными бумагами вызвано необходимостью увеличения доходов банка, в т.ч. процентных. Однако банк следит за рыночным риском и имеет в наличии оптимальный объем высоколиквидных облигаций только надежных эмитентов.

С целью раскрытия информации в таблице № 4 приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе банка на отчетную дату.

Таблица № 4

**Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по выпускам ценных бумаг**

тыс.руб.

Наименование эмитента	Номер выпуска	Срок обращения	Величина купонного дохода на 01.04.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
Минфин РФ	RU000A0JV7K7	27.12.2017	1395
Еврооблигации прочих нерезидентов			
OFCB Capital PLC	XS0923110232	25.04.2018	1760
VEB Finance plc	XS0524610812	09.07.2020	1401
VTB Capital, Societe Anonyme	XS0548633659	13.10.2020	1885
Metalloinvest Finance Designated Activity Company	XS0918297382	17.04.2020	2154
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	589

За первый квартал 2017 года банк не получал купонный доход, так как по бумагам, числящимся в портфеле банка, погашение купона ожидается в более поздние сроки.

В 1 квартале 2017 года банком были частично реализованы приобретенные еврооблигации. Совокупный итог от реализации бумаг составил сумму дохода 1 100 тыс. руб..

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

Изменения в методы оценки активов по справедливой стоимости в Учетную политику Банка на 2017 год не вносились.

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

Суммарный объем чистой ссудной задолженности банка за 3 месяца 2017 года вырос на 104 304 тыс. руб. или на 14,5% и составил 822 780 тыс.руб. Это обусловлено активизацией деятельности банка на рынке МБК, так по состоянию на 01.04.2017 года объем предоставленных межбанковских кредитов с учетом сформированных резервов составил 235 000 тыс. руб., что на 152 756 тыс.руб. выше аналогичного показателя на начало года. В то же время, суммарный объем корпоративных кредитов сократился с начала года на 50 553 тыс.руб. или на 8,2%, а портфель заемщиков – физических лиц снизился на 2 497 тыс.руб. или 49,4%. Наглядно динамика и структура ссудной задолженности с учетом сформированных резервов представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 5

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2017 г.		01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
<b>1</b>	<b>Чистая ссудная задолженность всего, том числе:</b>	<b>822 780</b>	<b>100,0</b>	<b>718 476</b>	<b>100,0</b>	<b>104 304</b>	<b>14,5</b>
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	235 000	28,6	82 244	11,4	152 756	185,7
1.1.1	- РФ	235 000	28,6	82 244	11,4	152 756	185,7
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:	562 423	68,4	612 976	85,3	- 50 553	-8,2
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование	562 423	68,4	612 976	85,4	- 50 553	-8,2

	<i>текущей деятельности;</i>						
1.2.2.	- ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	2 562	0,3	5 059	0,7	-2 497	-49,4
1.3.1	- ссуды, предоставленные на потребительские цели	2 562	0,3	2 667	0,4	- 105	-3,9
1.3.2	- ипотечные ссуды	0	0	2 392	0,3	-2 392	-1
1.4.	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	22 795	2,7	18 197	2,5	4 598	25,3

Кредиты корпоративному сектору, предоставленные на отчетную дату так и на начало года, направлены только на финансирование текущей деятельности заемщиков.

За 3 месяца 2017 года произошли изменения и в структуре чистой ссудной задолженности: так доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, снизилась с 85,3% до 68,4% в суммарном кредитном портфеле банка, в то время как удельный вес требований к кредитным организациям вырос с 11,4% до 28,6%. Сократилась и доля ссуд, предоставленных гражданам, так на 01.04.2017 года их удельный вес составил 0,3%, для сравнения 3 месяцами ранее – 0,7%.

Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице:

Таблица № 6

**Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков**  
тыс. руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.01.2017		01.04.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	612 976	100	562 423	100	-50 553	-8,25
1.1.	Торговля	222 080	36,23	223 896	39,81	1 816	0,82
1.2.	Строительство	21 780	3,55	21 780	3,87	0	0
1.3.	Сфера услуг: операции с	120 840	19,71	108 937	19,37	-11 903	-9,85



	недвижимым имуществом, аренда, финансовый лизинг, страхование и прочее)						
1.4.	Производство	180 000	29,37	169 000	30,05	-11 000	-6,11
1.5.	Добыча полезных ископаемых	68 276	11,14	38 810	6,90	-29 466	-43,16

Заемщиками банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что банк был представлен только в городе Москве, основными клиентами банка традиционно были предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области. Несколько клиентов были привлечены на обслуживание и из других регионов.

Информация о распределении заемщиков банка по географическим зонам представлена в таблице № 7.

Таблица № 7  
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.01.2017		01.04.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	612 976	100	562 423	100	-50 553	-8,25
1.1	Москва	417 200	68,06	407 113	72,38	-10 087	-2,42
1.2	Московская область	90 000	14,68	79 000	14,05	-11 000	-12,22
1.4	Ямало-Ненецкий АО	68 276	11,14	38 810	6,90	-29 466	-43,16
1.5	Владимирская область	37 500	6,12	37 500	6,67	0	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом сформированных резервов по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.04.2017 года распределялась следующим образом:

Таблица № 8  
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения					
	До востребования	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	22 795	235 000	0	0	0	257 795

Юридические лица и ИП	0	90 000	309 238	74 436	88 749	562 423
Физические лица	0	0	0	0	2 562	2 562
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:</b>	<b>22 795</b>	<b>325 000</b>	<b>309 238</b>	<b>74 436</b>	<b>91 311</b>	<b>822 780</b>

**5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe 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 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. 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 течение 1 квартала 2017 года банком не осуществлялись.

**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 активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. на балансе банка отсутствовали.

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

В течение 3 месяцев 2017 года 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 01.04.2017г. на балансе Банка числились следующие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа:

- Еврооблигация XS0923110232 OFCB Capital PLC

Объем предоставленных ценных бумаг по данным договорам составил 60 221,86 тыс. руб.

- Еврооблигации XS0524610812 VEB Finance plc

Объем предоставленных ценных бумаг по данным договорам составил 100 473,54 тыс. руб.

- Еврооблигации XS0548633659 VTB Capital, Societe Anonyme  
Объем предоставленных ценных бумаг по данным договорам составил 70 137,94 тыс. руб.
- Еврооблигации XS0918297382 Metalloinvest Finance Designated Activity Company  
Объем предоставленных ценных бумаг по данным договорам составил 91 556,13 тыс. руб.
- Еврооблигации XS0588433267 Novatek Finance Limited  
Объем предоставленных ценных бумаг по данным договорам составил 62 547,00 тыс. руб.

**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 течение 1 квартала 2017 года 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 ввиду отсутствия на балансе на 01.04.2017 года вышеуказанных ценных бумаг.

**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 01.01.2017 г. и 01.04.2017 г. 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.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Основные средства	3 510	71,4	2 946	67,8	564	19,1
2.	Финансовая аренда	1 211	24,6	1 256	28,9	-45	-3,6
3.	Нематериальные активы	191	3,9	120	2,8	71	59,2
4.	Материальные запасы	7	0,1	23	0,5	-16	-69,6
	Всего:	4 919	100,0	4 345	100,0	574	13,2

Увеличение сумм по статьям «Основные средства» на 19,1 % и «Нематериальные активы» на 59,2% связаны с проведением в банке поэтапного обновления технических средств и совершенствованием программного обеспечения.

**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 01.01.2017 г. и на 01.04.2017 г. отсутствовало ограничение прав собственности на основные средства банка, а также основные средства банка в залог не передавались. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе банке в течение 1 квартала 2017 года отсутствовали.

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.01.2017 г. и на 01.04.2017 г. на балансе банка отсутствовали.

**5.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.04.2017 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 течение 1 квартала 2017 года 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 течение 1 квартала 2017 года.

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

Доля прочих активов банка по состоянию на 01.04.2017 г. в общей сумме активов составил 0,22% (для сравнения на начало года его доля составляла 0,26%). Прочие активы банка состоят на 100% из финансовых активов, нефинансовые прочие активы на отчетную дату отсутствовали на балансе банка. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе банка на 01.04.2017 года отсутствовала.

**5.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.**

Остатки средств на счетах кредитных организаций по расчетам с использованием банковских карт на 01.04.2017 года на балансе банка составили 92 тыс. руб., что на 3 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на начало года.

По статье «Средства кредитных организаций» появился существенный показатель, в виде прочих привлеченных средств, полученных банком в рамках проведения сделок РЕПО, который составил 344 822 тыс. руб.. На начало года аналогичный показатель отсутствовал.

### 5.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 672 920 тыс.руб., что на 206 579 тыс.руб. выше аналогичного показателя на 01.01.2017 г., что вызвано увеличением объема денежных средств как на расчетных счетах юридических лиц на 176 854 тыс.руб., так и на счетах по вкладам граждан на 12 724 тыс.руб.. Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 10

Таблица № 10  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2017 г.		01.01.2017 г.		Отклонение Сумма
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	568 311	84,5	391 457	83,9	176 854
1.1	<i>Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП</i>	<i>521 354</i>	<i>77,5</i>	<i>339 748</i>	<i>71,8</i>	<i>181 606</i>
1.2	<i>Средства на текущих счетах физических лиц</i>	<i>46 957</i>	<i>7,0</i>	<i>51 709</i>	<i>11,1</i>	<i>- 4 752</i>
2.	Срочные депозиты физ. лиц	41 300	6,1	28 576	6,1	12 724
3.	Срочные депозиты юр. лиц	46 287	6,9	46 287	10,0	0
4.	Прочие привлеченные средства	21	0	20	0,0	1
5.	Средства в расчетах	17 001	2,5	1	0,0	17 000
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	672 920	100	466 341	100	206 579

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе банка на 01.04.2017 г. и на 01.01.2017г. не числилось.

В связи с тем, что с 1 января 2017 года введены в действие изменения в "ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности", утвержденный Приказом Росстандарта от 31.01.2014 N 14-ст., для сопоставимости

информации в нижеприведенной таблице пересчитаны данные по состоянию на 01.01.2017 г. с учетом обновленной информации, полученной о присвоенных ОКВЭД 2.

Таблица № 11  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2017г.		01.01.2017г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Торговля	5 952	1.14	389	0.11	5 563	1 430.1
2	Сфера услуг	456 006	87.46	306 851	90.32	149 155	48.6
3	Транспорт	5 863	1.13	5	0.00	5 858	117 160.0
4	Строительство	663	0.13	96	0.03	567	590.6
5	Обрабатывающая промышленность	52 887	10.14	32 405	9.54	20 482	63.2
6	Добывающая промышленность	3	0.00	2	0.00	1	100.0
8	Всего на расчетных счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:	521 374	100.0	339 748	100.0	181 626	53.5

#### **5.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг**

По состоянию на отчетную дату и на начало 2017 года на балансе банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства.

#### **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 банк не выпускал собственных ценных бумаг, и не заключал договора по привлечению денежных средств, 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.

#### **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 на начало 2017 года не числились неисполненные банком обязательства.

### 5.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства на отчетную дату составили 13 648 тыс. руб., что на 4 181 тыс. руб. выше аналогичной суммы на начало года. Доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 1,3%, для сравнения на 01.01.2017 г. – 1,8%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе банка на отчетную дату отсутствуют.

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

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

Уставный капитал банка на 01.04.2017 года составлял 90 млн. руб., за 3 месяца 2017 года величина уставного капитала банка не изменилась.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам банка на балансе на 01.04.2017 года не числились.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе прибыли за 1 квартал 2017 года, составила - 5 128 тыс. руб., для сравнения на 01.04.2016 г. -119 тыс.руб., что обусловлено сложившейся динамикой курсов доллара США, евро и других иностранных валют, а также увеличением сумм активов и обязательств в течение 1 квартала 2017 года.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 12:

Таблица № 12  
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.04.2016 г.		01.04.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный бюджет	0	0,0	0	0	0	0
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Москва	0	0,0	0	0	0	0
3.	Налог на прибыль с доходов ОФЗ	0	0,0	203	18,4	203	-
4.	НДС уплаченный	614	89,9	892	81,1	278	-45,3
5.	Налог на имущество	7	1,0	6	0,5	-1	-14,3
6.	Страховые взносы в АСВ	62	9,1	0*	0	-	-
ИТОГО начисленные (уплаченные) налоги в		683	100,0	1 101	100,0	418	61,2

соответствии с формой 0409807						
-------------------------------	--	--	--	--	--	--

\*Суммы страховых взносов в АСВ с 01.01.2017 г. отражаются по другому символу отчетности и поэтому в расчет данной статьи формы 0409807 не включаются.

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.

Затраты на исследования и разработки в течение 3 месяцев 2017 года не производились.

Реструктуризацию деятельности банк в течение 3 месяцев 2017 года не осуществлял.

В течение 1 квартала 2017 г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности;
- выбытие и списание основных средств.

Доходы и расходы по итогам 3 месяцев 2017 года по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе банка отсутствовали.

За 1 квартал 2017 года по данным отчетности 0409807 изменение резервов по прочим потерям (по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и дебиторской задолженности) составило 2 772 тыс.руб., в том числе восстановление резервов по прочим потерям составило 13 871 тыс.руб., а создание резервов по прочим потерям – 11 099 тыс.руб..

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

Капитал банка по данным отчетности 0409808 по состоянию на 01.04.2017 года составил 500 915 тыс. руб., что на 4 751 тыс. руб. или 1,0 % выше аналогичного показателя по состоянию на начало отчетного года, это обусловлено в основном ростом нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму 4 708 тыс. руб..

Для целей составления отчета об уровне достаточности капитала банк руководствовался требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положения № 395-П). В отчетном периоде (1 квартале 2017 года) банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.04.2017 г. составило 22,3 % при минимальном нормативном значении 8,0%, для сравнения на 01.01.2017 года данный показатель составлял 32,1%. Снижение показателя Н1.0 в отчетном периоде обусловлено увеличением риска по активам, отраженным на балансовых и внебалансовых счетах, взвешенных по уровню риска, с 1 543 411 на 01.01.2017 г. до 2 242 621 тыс.руб. на 01.04.2017 г.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение отчетного периода (1 квартала 2017 года) в составе капитала для каждого вида активов приведена в нижеследующей таблице № 13:

Таблица № 13

### Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в 1 квартале 2017 года в составе капитала

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	на 01.04.2017 г.	
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
1.	<b>Расходы по созданию резервов на</b>	<b>52 699</b>	<b>100,0</b>



	<b>возможные потери всего, в т.ч.</b>		
1.1.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям (кроме векселей), индивидуальным предпринимателям	24 414	46,3
	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам индивидуальным предпринимателям	2 000	3,8
1.2.	Расходы по созданию резервов на возможные потери под требования по получению процентных доходов от негосударственных коммерческих организаций	757	1,4
1.3.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам граждан РФ	250	0,5
1.4.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по межбанковским кредитам	6 600	12,5
	Расходы по созданию резервов на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах кредитных организаций	7 579	14,4
1.5.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	10 812	20,5
1.6.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по прочим активам	287	0,6
<b>2.</b>	<b>Доходы по восстановлению резервов на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>55 428</b>	<b>100,0</b>
2.1.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям (кроме векселей)	16 808	30,3
2.2.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов от негосударственных коммерческих организаций	527	1,0
2.3.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам граждан РФ	9 225	16,6
	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам граждан РФ	772	1,4
2.4.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по межбанковским кредитам	6 600	11,9
	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах кредитных организаций	7 391	13,3
	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по	4	0

	получению процентных доходов по остаткам на корреспондентских счетах кредитных организаций		
2.5.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	13 835	25,0
2.7.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по другим активам и операциям, не приносящим процентный доход	266	0,5

Банк по состоянию на 01.04.2017 г. в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывает какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющегося источником для его составления, приведены в нижеследующей таблице № 14:

**Таблица № 14**  
**Информация об уровне достаточности капитала**  
тыс.руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	140 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123 750	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	123 750
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	16 250	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	6 220
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 017 834	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные	X	X	"Инструменты	46	6 220

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 919	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	191	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	153	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	153
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	38	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	38
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 887	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 154	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	924
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 733	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие	X	0	"Вложения в собственные	37, 41.1.2	0

	добавочный капитал			инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 000 715	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## **8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.**

Банк РМП (ПАО) не раскрывает сведения о расчете норматива краткосрочной ликвидности в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2017 г. в связи с тем, что банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июня 2002 года №86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)».

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2017 г. года составил 29,01%, на 01.01.2017 аналогичный показатель составлял 41,79 %. Показатель финансового рычага за отчетный период уменьшился на 12,78 п.п.. Изменение показателя финансового рычага обусловлено ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований на 523 461 тыс. руб. или на 45,4%, вызванного наращиванием портфеля ценных бумаг.

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 133 647 тыс. руб. или 8% и обусловлено величиной риска в размере 100 655 тыс. руб. по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, за вычетом сформированного резерва, с учетом установленных расчетных коэффициентов, а также отражением в сумме активов, используемых для расчета показателя финансового рычага величины кредитного риска на контрагента, по операциям кредитования ценными бумагами.

## **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.**

### **Процедуры оценки рисков, управление рисками и капиталом.**

В 1 квартале 2017 года 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.

### **Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

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.

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 в 1 квартале 2017 года позволяла 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 1 квартале 2017 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.

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 1 квартале 2017 года 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 пересечься, 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.

### 9.1. Информация об управлении капиталом.

Фактическое значение достаточности собственных средств по данным отчетности об уровне достаточности собственных средств Н 1.0 (капитала) на 01.04.2017 г. составило 22,34% при нормативном значении 8%, при этом капитал Банка (Базель III) составлял 500 915 тыс.руб. В течение 1 квартала 2017 года минимальное значение достаточности собственных средств составляло 21,27%, максимальное – 32,48%, среднее значение - 25,72%. В 1 квартале 2017 году капитал банка изменялся от минимальных значений 499 371 тыс.руб. до максимальных значений 500 915 тыс.руб., среднее значение собственных средств составило – 500 146 тыс.руб. Более подробная информация о динамике изменений значения капитала банка и показателя достаточности собственных средств в течение 1 квартала 2017 года приведена в нижеследующей таблице № 15 и наглядно представлена на рисунках № 1 и № 2

Таблица № 15

Дата	Собственные средства (капитал) банка по форме 0409123 (тыс.руб.)	Фактическое значение достаточности собственных средств Н1.0 (капитала), %
На начало отчетного года на 01.01.2017г.	499 371	32,48

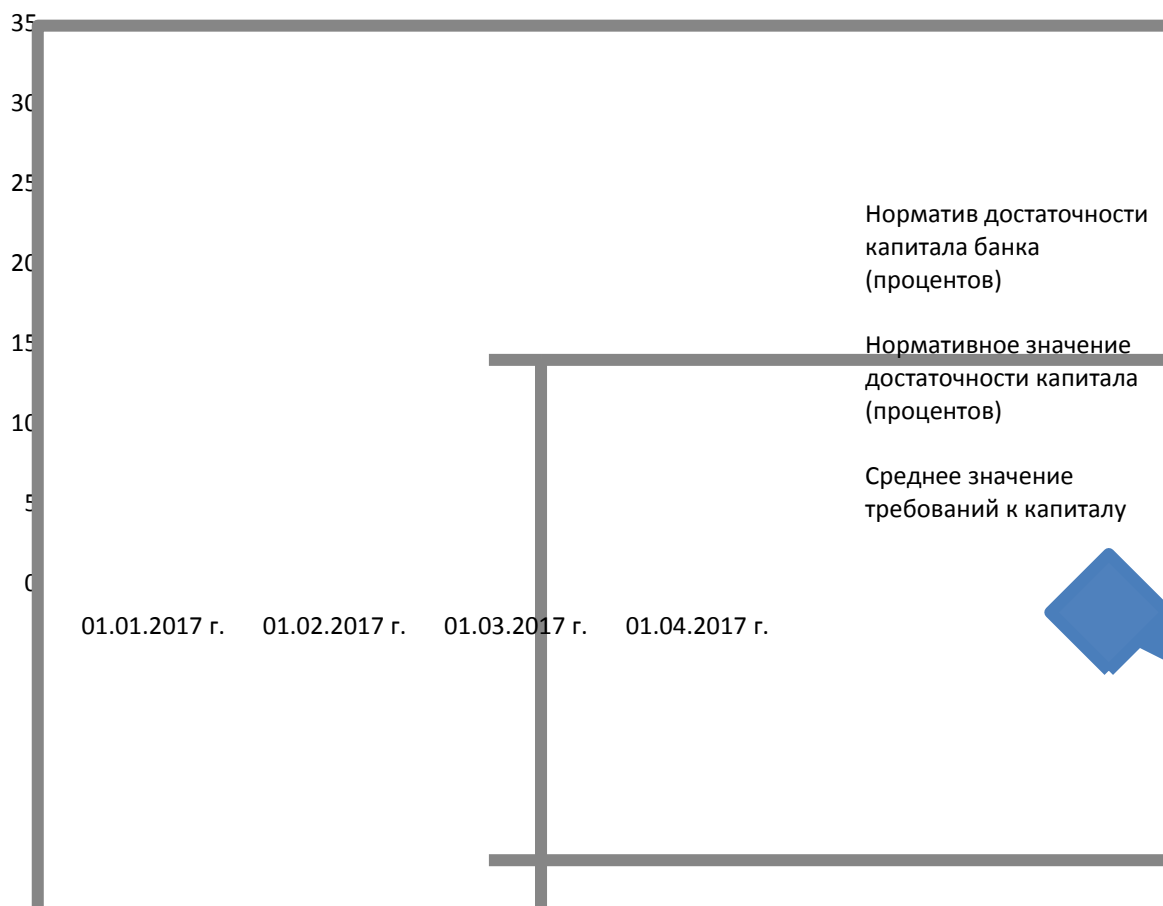
01.02.2017г.	500 760	26,79
01.03.2017г.	499 538	21,27
На отчетную дату на 01.04.2017г.	500 915	22,34
Среднее значение	500 146	25,72

Рис № 1



Рис № 2

### Динамика значения норматива Н 1.0 в 1 квартале 2017 года



## 9.2. 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 01.01.2017 по 01.04.2017 представлены в следующей таблице № 16:

Таблица № 16

Значения нормативов, ограничивающих кредитный риск	Н6, % (max 25%)	Н7, % (max 800%)	Н 9.1, % (max 50%)	Н 10.1, % (max 3%)
01.01.2017	18,02	162,10	0,00	0,00
01.02.2017	20,71	184,57	0,00	0,00
01.03.2017	20,82	204,49	0,00	0,00
01.04.2017	19,86	200,57	0,00	0,05

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

Распределение кредитного риска по типам заёмщиков в 1 квартале 2017 года представлено в следующей таблице № 17:

Таблица № 17  
(тыс.руб.)

Тип заёмщиков	На 01.04.2017			На 01.01.2017		
	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %
1. Банки контрагенты, всего:	257 795	0	0	100 441	0	0
в т.ч.						
1.1.-межбанковские кредиты и депозиты,	235 000	0	0	80 000	0	0
1.2.-требования, признаваемые ссудами	22 795	0	0	20 441	0	0
2. Корпоративные клиенты, всего:	751 398	188 975	25,1	792 345	179 369	22,6
в т.ч.						
2.1.- юридические лица	747 398	186 975	25,0	792 345	179 369	22,6
2.2.- индивидуальные предприниматели	4 000	2 000	50	0	0	0
3. Физические лица	18 143	15 800	87,1	29 839	24 780	83,0

Распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации раскрыто в таблице 7 п. 5.4 настоящей пояснительной записки. Крупные портфели внутри отдельных активов на 01.04.2017г. и 01.01.2017г. 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:

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

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 613 314	100,0	1 085 701	100,0	527 613	48,6
1.1	Активы с коэффициентом риска 1 0 процентов, всего, из них:	93 442	5,8	62 660	5,7	30 782	49,1
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	93 442	5,8	62 660	5,7	30 782	49,1
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	320 436	19,9	113 563	10,5	206 873	182,2
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 199 436	74,3	909 478	83,8	289 958	31,9
1.4.1	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	51 829	3,2	41 254	3,4	10 575	25,6
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	751 398	46,6	792 437	73,0	-41 039	-5,2
1.4.3	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	384 936	23,9	63 530	73,0	321 406	505,9
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	67 124	100	26 432	100	40 692	153,9
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	15 482	100	25 482	100	-10 000	-39,2
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная сумма требований ко всем инсайдерам банка	224	1,4	870	3,4	-646	-74,3
2.2.3	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	13 872	89,6	23 572	92,5	-9 700	-41,2
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1 386	9,0	1 040	4,1	346	33,3
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	169 890	100	166 340	100	3 550	2,1

	в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	91 047	53,6	109 331	65,7	-18 284	-16,7
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	262	0,2	475	0,3	-213	-44,8
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	17 050	10,0	0	0	17 050	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	61 531	36,2	56 534	34,0	4 997	8,8

Таблица № 19

**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	Удельный вес, %	01.01.2017		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 071 557	100,0	750 739	100,0	320 818	42,7
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0,0	0	0,0	0	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	63 973	6,0	22 627	3,0	41 346	182,7
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0,0	0	0,0	0	0,0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 007 584	94,0	728 112	97,0	279 472	38,4
1.4.1	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	51 801	4,8	41 200	5,5	10 601	25,7
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	562 423	52,5	613 067	81,7	-50 644	- 8,3
1.4.3	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	384 936	35,9	63 530	8,1	321 406	505,9
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11 825	100,0	3 686	100,0	8 139	220,8
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	3 750	100,0	2 600	100,0	1 150	44,2
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная сумма требований ко всем инсайдерам банка	285	7,6	0	0,0	285	-
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам –	0	0	0	0,0	0	0

	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						
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	3 465	92,4	2 600	100,0	865	33,3
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	94 590	100,0	106 716	100,0	-12 126	-11,4
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	91 039	96,3	106 438	99,7	-15 399	-14,5
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	141	0,1	278	0,3	-137	-49,3
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	3 410	3,6	0	0	3 410	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0,0	0	0,0	0	0,0

Совокупный объем кредитного риска на основании данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4, 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала на отчетную дату и среднем значении за отчетный период в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера и другие приведены в нижеследующей таблице № 20

Таблица № 20  
тыс.руб.

Наименование статей	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
<b>Совокупный объем кредитного риска, в том числе (тыс. руб.):</b>	<b>1 181 722</b>	<b>100,0</b>
Ссудная задолженность	564 985	47,8
Межбанковские кредиты	58 288	4,9
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	383 467	32,4
Условные обязательства кредитного характера	94 590	8,0
Требования к участникам клиринга	11 825	1,0

Средний объем кредитного риска за I квартал 2016 года	1 138 008	X
---	-----------	---

Информацию по строкам 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала банк не раскрывает в связи с отсутствием данных для расчета кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков в 1 квартале 2017 года представлено в следующей таблице № 21:

Таблица № 21

**Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков на 2017 г. и за 1 кв. 2017 г.**

№ п/п	Наименование заемщиков и видов их деятельности	На 01.04.2017 года		На 01.01.2017 года		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	сумма	%
1.	<b>Предоставлено кредитов всего, в том числе:</b>	<b>564 984,53</b>	<b>100,00</b>	<b>618 034,63</b>	<b>100,00</b>	-53 050,10	-8,58
2.	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>562 423,30</b>	<b>99,55</b>	<b>612 975,65</b>	<b>99,18</b>	-50 552,35	-8,25
2.1.	<i>По видам экономической деятельности:</i>	<i>562 423,30</i>	<i>99,55</i>	<i>612 975,65</i>	<i>99,18</i>	<i>-50 552,35</i>	<i>-8,25</i>
2.1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
2.1.2.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	303 317,25	53,69	325 906,16	52,73	-22 588,91	-6,93
2.1.3.	Строительство зданий и сооружений	21 780,00	3,85	21 780,00	3,52	0,00	0,00
2.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	37 500,00	6,64	37 500,00	6,07	0,00	0,00
2.1.5.	Транспорт и связь	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
2.1.6.	Обрабатывающие производства	169 000,00	29,91	180 000,00	29,12	-11 000,00	-6,11
2.1.7.	Прочие виды деятельности	30 826,05	5,46	47 789,49	7,73	-16 963,44	-35,50
2.2.	Субъектам малого и среднего предпринимательства	354 612,94	62,77	364 699,49	59,01	-10 086,55	-2,77
3.	<b>Физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>2 561,23</b>	<b>0,45</b>	<b>5 058,98</b>	<b>0,82</b>	<b>-2 497,75</b>	<b>-49,37</b>
3.1.	Жилищные ссуды	0,00	0,00	2 392,00	0,39	-2 392,00	-100,00

3.2.	Иные потребительские ссуды	2 561,23	0,45	2 666,98	0,43	-105,75	-3,97
------	----------------------------	----------	------	----------	------	---------	-------

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Суммарный объем просроченной задолженности банка на отчетную дату составил 52 850 тыс.руб., что на 9 747 тыс.руб. или 15,6% ниже аналогичного показателя на начало 2017 года. Доля просроченной задолженности в суммарных активах банка снизилась с 6,0% по состоянию на 01.01.2017 г. до 3,4 % на 01.04.2017 г. Более подробно динамика и структура просроченной задолженности представлена в таблице № 22:

**Таблица № 22**  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований, тыс.руб.		Отклонение	
		01.04.2017	01.01.2017	тыс.руб.	%
1.	Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	52 743	61 717	-8 974	-14,5
1.1.	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	37 058	37 088	-30	-0,1
	- V категория качества	37 058	37 088	-30	-0,1
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	29 185	29 185	0	0
	• сроком свыше 180 дн.	7 873	7 903	-30	-0,4
1.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	15 685	24 629	- 8 944	-36,3
	V категория качества всего, в т.ч.:	15 685	24 629	- 8 944	-36,3
	• сроком свыше 180 дн.	15 685	24 629	- 8 944	-36,3
2.	Просроченные требования по получению процентов всего, в т.ч.:	45	818	-773	-94,5
2.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	45	818	-773	-94,5
	V категория качества всего, в т.ч.:	45	818	-773	-94,5
	• сроком свыше 180 дн.	45	818	-773	-94,5
3.	Просроченные требования по получению повышенных процентов всего, в т.ч.:	62	62	0	0
3.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	62	62	0	0
	V категория качества	62	62	0	0
	• сроком свыше 180 дн.	62	62	0	0
<b>4.</b>	<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>52 850</b>	<b>62 597</b>	<b>-9 747</b>	<b>-15,6</b>
<b>5.</b>	<b>Всего активов</b>	<b>1 543 697</b>	<b>1 038 774</b>	<b>504 923</b>	<b>48,6</b>
<b>6.</b>	<b>Доля просроченной задолженности в активах банка, %</b>	<b>3,4%</b>	<b>6,0%</b>	<b>2,6 п.п.</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01.04.2017 года вся просроченная задолженность была отнесена в пятую категорию качества, фактически созданный резерв по ней составил 100% суммы.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в нижеследующей таблице.

**Таблица № 23**

Информация за 1 квартал 2016 г. и 1 квартал 2017 г. о результатах классификации активов по категориям качества.

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	1 квартал 2016г.		1 квартал 2017г.		Отклонение	
		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего:	1 066 911	100,0	1 207 891	100,0	140 980	13,2



	в том числе						
	I категория качества	308 642	28,9	387 932	32,1	79 290	25,7
	II категория качества	401 643	37,7	388 692	32,2	-12 951	-3,2
	III категория качества	261 789	24,5	348 339	28,8	86 550	33,1
	IV категория качества	29 668	2,8	30 000	2,5	332	1,1
	V категория качества	65 169	6,1	52 928	4,4	-12 241	-18,8
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	946 160	100,0	1 027 335	100,0	81 175	8,6
	I категория качества	189 398	20,0	257 795	25,1	68 397	36,1
	II категория качества	400 500	42,3	338 573	33,0	-61 927	-15,5
	III категория качества	261 789	27,7	348 224	33,9	86 435	33,0
	IV категория качества	29 668	3,2	30 000	2,9	332	1,1
	V категория качества	64 805	6,8	52 743	5,1	-12 062	-18,6
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	627	100,0	666	100,0	39	6,2
2.1	V категория качества	627	100,0	666	100,0	39	6,2
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	0	0	223	100,0	223	100,0
3.1	II категория качества	0	0	223	100,0	223	100,0

За отчетный период размер фактически сформированного резерва на возможные потери составил 53 455 тыс. руб., а восстановленные резервы за тот же период составили 56 964 тыс.руб..

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Сведения о размере и динамике расчетного и фактически сформированного резерва по активам в разрезе категорий качества раскрыты в нижеследующих таблицах № 24 и № 25.

Таблица № 24  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.04.2017 г.		На 01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов	206 266	100,0	205 453	100	813	0,4

	на возможные потери всего: в том числе						
1.1.	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	205 520	99,6	204 931	99,7	589	0,3
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	666	100,0	680	100	-14	-2,1
2.1	V категория качества	666	100,0	680	100	-14	-2,1
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	4	100,0	1	100	3	300
3.1	II категория качества	4	100,0	1	100	3	300

Таблица № 25  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.04.2017 г.		На 01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма фактически сформирован ного резерва	Удельн ый вес, %	Сумма фактически сформирова нного резерва	Удельн ый вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	205 628	100,0	205 554	100,0	74	0,04
	II категория качества	41 725	20,3	54 430	26,5	-12 705	-23,3
	III категория качества	95 675	46,6	73 122	35,6	22 553	30,8
	IV категория качества	15 300	7,4	15 300	7,4	0	0
	V категория качества	52 928	25,7	62 702	30,5	-9 774	-15,6
1.1.	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	204 775	100,0	204 148	100,0	627	0,3
	II категория качества	41 096	20,1	54 014	26,5	-12 918	-23,9
	III категория качества	95 636	46,7	73 117	35,8	22 519	30,8
	IV категория качества	15 300	7,5	15 300	7,5	0	0
	V категория качества	52 743	25,7	61 717	30,2	-8 974	-14,5
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	666	100,0	680	100,0	-14	-2,1
	V категория качества	666	100,0	680	100,0	-14	-2,1
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	4	100,0	1	100,0	3	300
	II категория качества	4	100,0	1	100	3	300

Объем реструктурированной задолженности на 01.04.2017 года составил 129 185 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало 2017 года на 100 000 тыс.руб. или в 3,4 раза. Сумма фактически созданного резерва по реструктурированным долгам на отчетную дату составила 50 185 тыс. руб. или 38,8 % от суммарной реструктурированной задолженности. Для сравнения на 01.01.2017 г. фактически сформированный резерв по реструктурированной задолженности составлял 100% от суммарной реструктурированной задолженности. Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов банка на отчетную дату составила 8,4%, на начало 2017 года - 2,8%. Более подробная информация об объемах, сроках реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов приведена в таблицах № 26 и № 27.

Таблица № 26  
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2017		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданный резерв		
1	Юридическое лицо - предприятие малого и среднего бизнеса	29 185,30	29 185,30	Изменения срока возврата основного долга до 30.12.2016г. (первоначальный срок 28.11.2016г.)	Просроченная задолженность
2	<b>Итого реструктурированной задолженности</b>	<b>29 185,30</b>	<b>29 185,30</b>	X	X
3	<b>всего активов:</b>	<b>1 038 774</b>	X	X	X
4	Доля реструктурированной задолженности в активах банка, %	2,8%	X	X	X

Таблица № 27  
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс. руб. на 01.04.2017		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданный резерв		
<b>1. КРУПНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ</b>					
1.1	Юридическое лицо - предприятие	100 000,00	21 000	Изменения срока возврата основного долга до 29.03.2019г. (первоначальный срок 30.03.2017г.)	Ожидается погашение
<b>2. СРЕДНИЙ И МАЛЫЙ БИЗНЕС</b>					
2.1.	Юридическое лицо - предприятие малого и среднего бизнеса	29 185	29 185	Изменения срока возврата основного долга до 31.12.2016г. (первоначальный срок 28.11.2016г.)	Проводится исковая работа
<b>3. ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>					
3.1	Физическое лицо - резидент РФ	0,00	0,00	-	-

	<b>Итого реструктурированной задолженности</b>	<b>129 185</b>	<b>50 185</b>		
	<b>всего активов:</b>	<b>1 543 697</b>	<b>X</b>		
	<b>Доля реструктурированной задолженности в активах банка, %</b>	<b>8,4</b>	<b>X</b>		

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.

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 предмет залога является имуществом, информация о текущей рыночной стоимости которого отсутствует в общедоступных источниках, Банк может привлечь для определения указанной стоимости независимого оценщика.

По состоянию на 01.04.2017 года по требованиям кредитного характера было получено обеспечение в виде залога имущества на сумму 462 071,9 тыс. руб. и по выданным гарантиям на сумму 31 287,2 тыс. руб. в виде гарантийного депозита. Кроме того, в обеспечение размещенных средств банком получены поручительства на сумму 886 425,2 тыс. руб., а по условным обязательствам кредитного характера на сумму 79 760,0 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 4 476,0 тыс. руб. Указанное обеспечение было принято в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по задолженности физического лица, данная информация по состоянию на 01.04.2017 г. наглядно представлена в таблице № 28

**По состоянию на 01.04.2017 г.**

**Таблица №28 тыс.руб.**

№ п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Резерв, %		Сумма резерва, тыс.руб.		Стоимость обеспечения, тыс.руб.		Категория качества обеспечения
			расчетный	фактически сформированный с учетом обеспечения	расчетный	фактический сформированный с учетом обеспечения	балансовая	справедливая	
1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	2 457,0	35	4,67	859,9	114,8	4 476,0	4 258,0	2

1.1.	III категория качества активов (объект недвижимости принят в залог)	2 457,0	35	4,67	859,9	114,8	4 476,0	4 258,0	2
2.	Всего кредитов с обеспечением 1 и 2 категории качества	2 457,0	35	4,67	859,9	114,8	4 476,0	4 258,0	X

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.04.2017 г. на балансе банка не числилась стоимость реализованного или перезаложенного обеспечения, а так же обязательства по его возврату.

Банк не раскрывает информацию об основных гарантах и их кредитоспособности в связи с отсутствием на балансе банка на отчетную дату полученных гарантий.

Сведения о подверженности банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И, банк не раскрывает в связи с отсутствием на балансе банка на отчетную дату требований, обеспеченных в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И.

На балансе банка имелись активы, используемые, доступные для предоставления в качестве обеспечения. На отчетную дату стоимость таких активов составила:

- по договору с Банком России на право для банка на получение кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в виде ломбардных кредитов, внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, банк блокировал Облигации федерального займа (ОФЗ) выпуска RU000A0JV7K7 в количестве 50 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 51 996,0 тыс. руб.

- по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сроком до 03.04.2017 г.) в качестве обеспечения учитывались Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов, общий объем которых составил 384 936,5 тыс. руб..

По состоянию на 01.04.2017 г. Банк не получил разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.08.2015г. № 3752-У, в связи с вышеизложенным банк не раскрывает в настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности данные в соответствии с п.6.1.1.1. Приложения к Указанию ЦБ РФ от 25.10.2013г. № 3081-У.

**Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России**

При составлении нижеследующей таблицы под обремененными активами понимается балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Для расчета использовались данные для составления формы 0409806 по состоянию на 01.01.2017 г., 01.02.2017 г. и 01.03.2017 г.

Таблица 29

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	223 250	0	1 048 251	80 577
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	223 250	0	80 577	80 577
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	223 250	0	80 577	80 577
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	223 250	0	80 577	80 577
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	121 782	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	193 098	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	582 864	0

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 077	0
8	Основные средства	0	0	4 781	0
9	Прочие активы	0	0	61 072	0

Учетная политика банка не предусматривает различий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В качестве обремененных активов в таблице представлены сделки с ценными бумагами, которые переданы в качестве обеспечения по кредитному требованию без прекращения признания по договорам с центральным контрагентом.

Одной из составляющих модели финансирования (привлечения средств), реализуемой Банком, является использование собственных активов в качестве обеспечения привлекаемых заемных средств. Сравнительно невысокая доля обремененных залогом активов в общих активах Банка (17,56%) свидетельствует об отсутствии ограничений в возможностях дальнейшего привлечения обеспеченного финансирования и об отсутствии роста риска ликвидности. В качестве инструмента привлечения финансирования Банк использует сделки РЕПО под залог ценных бумаг, без прекращения их признания. Совершение указанных операций связано с ростом рыночного риска и риска ликвидности. В целях управления рыночным риском Банк формирует портфель долговых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими долгосрочный рейтинг кредитоспособности и совершает сделки через кредитную организацию, выполняющую функции центрального контрагента. В целях управления риском ликвидности Банк поддерживает величину средств в межбанковских кредитах (депозитах), достаточную для исполнения своих обязательств по сделкам РЕПО. Банк считает размер финансирования, привлекаемого по сделкам РЕПО, близким к его оптимальным значениям, поскольку его рост может привести к повышению чувствительности Банка к изменению стоимости портфеля ценных бумаг.

### **9.3. Информация о кредитном риске контрагента.**

Банк не раскрывает информацию о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам, в связи с отсутствием в отчетном периоде присвоенных рейтингов кредитоспособности банка.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ и степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ отсутствует у банка в связи с тем, что банк не осуществлял в отчетном периоде операции с ПФИ.

Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов приведена в п.9.4 настоящей пояснительной информации.

### **9.4. 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 1 квартала 2017 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. На 01.04.2017 в расчете рыночного риска использовались следующие показатели:

Таблица № 30  
тыс.руб.

Уровень рыночного риска РР	ПР	ОПР	СПР	ФР	СФР	ОФР	ВР	ОВП	ВР (в % от капитала)
604 499	48 360	8423	39 937	0	0	0	358	4 481	0,89

Значение рыночного риска на 01.04.2017 года составило 604 499 тыс. руб., значение на 01.01.2017 года составляло 219 700 тыс. руб. При анализе динамики рыночного риска за период с 01.01.2017 по 31.03.2017 были выявлены значительные изменения показателя процентного риска (ПР). Изменение показателя ПР, связано с изменением портфеля еврооблигаций.

В 1 квартале 2017 года величина открытой валютной позиции принимала участие в расчёте рыночного риска в том случае, когда составляла более 2% от величины собственных средств (капитала). 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".

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 1 квартала 2017 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.

## 9.5. 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); несоответствия (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 01.01.2017 года и на 01.04. 2017 представлен в таблице № 31

Таблица № 31

**Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.04.2017г.**



Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)
Чистые процентные доходы	566 166
Чистые непроцентные доходы	164 064
Итого доходы за 2013, 2014, 2015 г.г.:	730 230
Показатель операционного риска (ОР)	36 512

Данные в вышеуказанной таблице 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.

## 9.6. Информация о риске инвестиций в долговые инструменты.

В течение 1 квартала 2017 года банк осуществлял вложения денежных средств в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) на 01.04.2017 приведены в таблице:

Таблица № 32  
тыс.руб.

Наименование эмитента	Количество (шт)	Стоимость по номиналу	Сумма премии	Сумма ПКД	Сумма переоценки (положит.+ /отрицат.-)
Минфин РФ	50 000	50 000	609	1 395	-8
OFSB Capital PLC.	1 000	56 378	1 621	1 760	463
Metalloinvest Finance S.A.	1 500	84 567	4 986	2 154	-151
VEB FINANCE LTD	1 600	90 205	8 186	1 401	682
Novatek Finance LTD	1 000	56 378	5 746	590	-167
VTB Capital SA	1 100	62 016	5 914	1 885	324

Оценку риска инвестиций в долговые инструменты, имеющих в наличии для продажи, Банк не проводил в связи с отсутствием вложений денежных средств в указанные бумаги по состоянию на отчетную дату.

#### 9.7. Информация о риске инвестиций в долевые ценные бумаги.

В течение 1 квартала 2017 года банк не осуществлял инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевые инвестиционные фонды), не входящие в торговый портфель, в связи с чем банк не раскрывает информацию в соответствии с п.6.1.5 Приложения к Указанию ЦБ РФ № 3081-У.

#### 9.8. 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 на 01.01.2017 и 200 базисных пунктов на 01.04.2017. По состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017г. банк имел положительный гэп, т.е. активы, чувствительные к изменению процентных ставок превышали соответствующие пассивы во всех временных интервалах. Более подробно информация о гэп-анализе на 01.01.2017г., на 01.04.2017г. в таблицах № 33 и № 34.

Таблица № 33  
тыс.руб.

**Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2017**

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	Временной интервал от 2 до 3-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	43788
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	58218	0	0	0	0	0	26205
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	80096	133096	165317	352582	4313	752	36645
-кредитных организаций	80096	0	0	0	0	0	20441
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	132062	1646205	350986	3330	127	16204
-суды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	79086	0	0	0
-физических лиц, всего, в т.ч.	0	1034	697	1596	983	625	0
--суды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0
--жилищные ссуды	0	824	572	1192	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	169835
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	19562
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	1256	0	0	3066
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>138314</b>	<b>133096</b>	<b>165317</b>	<b>353838</b>	<b>4313</b>	<b>752</b>	<b>299101</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций, всего,	55534	0	0	0	0	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1386	2904	47351	25209	1400	0	391519
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	391519
депозиты юридических лиц	0		31914	16199	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	1386	2904	15437	9010	1400	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	12153
Источники собственных средств (капитала)	0	16250	0	0	0	0	489740
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>56920</b>	<b>19154</b>	<b>47351</b>	<b>25209</b>	<b>1400</b>	<b>0</b>	<b>893412</b>
Совокупный ГЭП (итого активы – итога пассивы)	<b>81394</b>	<b>113942</b>	<b>117966</b>	<b>328629</b>	<b>2913</b>	<b>752</b>	X
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	<b>3119,99</b>	<b>3797,91</b>	<b>2949,15</b>	<b>3286,29</b>	X	X	X
- 400 базисных пунктов	<b>-3119,99</b>	<b>-3797,91</b>	<b>-2949,15</b>	<b>-3286,29</b>	X	X	X
временной коэффициент	<b>0.9583</b>	<b>0.8333</b>	<b>0.6250</b>	<b>0.2500</b>	X	X	X

Таблица № 34  
тыс.руб.

**Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.04.2017**

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	Временной интервал от 2 до 3-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	67480
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	74467	0	0	0	0	0	45999
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	326923	90715	85207	225475	107896	340	38456
-кредитных организаций	235185	0	0	0	0	0	22795
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями ,всего, из них:	91691	90665	85051	225051	106648	0	15661
-суды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0
-физических лиц, всего, в т.ч.	47	50	156	424	1248	340	0
--ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0
--жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	436932
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0

Прочие активы	0	0	0	0	0	0	90122
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	1211	0	0	3701
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	0	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «put»	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «call»	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договора (контракты)	0	0	17000	0	0	0	x
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>401390</b>	<b>90715</b>	<b>102207</b>	<b>226686</b>	<b>107896</b>	<b>340</b>	<b>682690</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций, всего,	344932	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	38701	7927	19100	41672	1074	0	568391
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	17000	0	0	0	568391
депозиты юридических лиц	31915	0	0	16199	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	6786	7927	2100	25473	1074	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	13022
Источники собственных средств (капитала)	0	16250	0	0	0	0	494115
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	0	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «put»	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «call»	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договора (контракты)	0	0	0	0	0	0	x
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>383633</b>	<b>24177</b>	<b>19100</b>	<b>41672</b>	<b>1074</b>	<b>0</b>	<b>1075528</b>
Совокупный ГЭП (итого активы – итоговые пассивы)	17757	66538	83107	185014	106822	340	X
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	340,33	1108,92	1038,84	925,07	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-340,33	-1108,92	-1038,84	-925,07	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	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 доходов по активам снижаются быстрее, чем связанные с пассивами процентные издержки.

В течение 1 квартала 2017 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 отчеты:

- 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 1 квартал 2016г. и 1 квартал 2017г. приведены в таблице № 35.

Таблица № 35

Данные о средневзвешенной стоимости привлеченных и размещенных ресурсов за 2016-2017г.г.

№ п/п	Наименование статьи	Размер процентной ставки, %		Отклонение, процентные пункты
		1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.	
<b>Привлеченные ресурсы</b>				
1.1.	Средняя стоимость депозитов физических лиц	7,70	8,38	-0,68
1.2.	Средняя стоимость депозитов (остатков) юридических лиц	6,65	7,99	-1,34
1.3.	Средняя стоимость МБК (привлеченного)	-	-	-
1.4.	Средняя стоимость РЕПО (привлечение денежных средств)	1,61	-	1,61
1.5.	Средняя стоимость вексельного портфеля (собственные векселя)	3,00	3,00	0,00
<b>Размещенные ресурсы</b>				
2.1.	Средняя стоимость кредитов физических лиц	18,44	19,73	-1,29
2.2.	Средняя стоимость кредитов юридических лиц	15,62	15,39	0,23
2.3.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-резидентах	9,89	10,80	-0,91
2.4.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-нерезидентах	-	-	-
2.5.	Средняя стоимость РЕПО (размещение денежных средств)	-	-	-
2.6.	Средняя стоимость остатков по корреспондентским счетам в банках-резидентах	9,25	10,03	-0,78
2.7.	Средняя стоимость вексельного портфеля (учтенные векселя)	-	-	-
2.8.	Средняя стоимость облигаций	4,78	-	4,78

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.

### 9.9. Информация о риске ликвидности.

Руководствуясь разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору документом «Принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности» (Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision, september 2008), Банк определяет для себя следующие основные принципы управления ликвидностью.

1. Применяемая Банком система управления ликвидностью должна быть надежной и поддерживающей достаточный уровень ликвидности. Данная система должна обеспечивать способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе, событиям, влекущим за собой значительное снижение объемов ликвидных средств.

2. Банк считает, что показатели риска потери ликвидности находится на достаточном уровне, если одновременно выполняются следующие условия:

- соблюдаются нормативы ликвидности, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 139-И

Таблица № 36

Наименование статьи	Предельно допустимое значение	Фактическое значение, %	
		по состоянию на 01.04.2017	по состоянию на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2	15% min	78,48	55,81
Норматив текущей ликвидности Н3	50% min	118,18	89,37
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	120% max	16,66	0,87

В течение отчетного периода банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ, в полном объеме на ежедневной основе.

- дефицит ликвидности, рассчитанный в соответствии с внутренним Положением об управлении и оценки ликвидности, не превышает предельно допустимые значения, установленные банком.

Таблица № 37

Фактическое значение коэффициента избытка/дефицита ликвидности (форма 0409125)

Срок	Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности	По состоянию на 01.04.2017	По состоянию на 01.01.2017
		Всего	Всего
До востребования и на 1 день	- 95 %	-51,7	-47,2
До 5 дней	- 90 %	-14,4	-75,1
До 10 дней	- 85 %	-14,5	-54,6
До 20 дней	- 80 %	-15,5	-46,9
До 30 дней	- 75 %	-6,3	-47,1
До 90 дней	- 70 %	-3,6	-20,9

До 180 дней	- 65 %	-4,4	-2,4
До 270 дней	- 60 %	9,6	-0,8
До 365 дней	- 55 %	10,2	34,7
Свыше 1 года	- 40 %	15,6	36,3

Фактически в отчетном периоде банк соблюдал предельно допустимые значения коэффициента дефицита ликвидности, установленные внутренними нормативными документами. По состоянию на 01 января 2017 года в рублях РФ и во всех валютах в рублёвом эквиваленте имел место дефицит ликвидности во временных интервалах - от «До востребования» до «До 270 дней» включительно. По состоянию на 01 апреля 2017 года в рублях РФ и во всех валютах в рублёвом эквиваленте имел место дефицит ликвидности во временных интервалах - от «До востребования» до «До 180 дней» включительно.

3. Органы управления Банка (Совет директоров, Председатель Правления, Правление) принимают непосредственное участие в управлении ликвидностью.

4. Процедуры управления ликвидностью включают в себя прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на определенные временные интервалы. При этом учитываются следующие обстоятельства:

- потребность Банка в финансовых ресурсах по всем направлениям деятельности и всем видам иностранной валюты, с которыми работает Банк;
- возможные юридические, регулятивные и операционные ограничения, влияющие на скорость обращения (перевода) вложений Банка в ликвидные средства.

При прогнозировании денежных потоков используются данные об избытке/дефиците ликвидности, а также информация о планируемых сроках погашения/востребования активов и пассивов.

5. В целях обеспечения эффективной диверсификации источников привлечения денежных средств в рублях и иностранной валюте Банк развивает и поддерживает отношения с клиентами и контрагентами, а также кредиторами, в том числе, с кредитными организациями. При этом Банк стремится к формированию у клиентов долгосрочных предпочтений при определении сроков размещения денежных средств.

6. В целях своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам как в нормальных условиях, так и в стрессовых ситуациях Банк принимает необходимые меры по минимизации операционного риска и обеспечению бесперебойного функционирования Автоматизированной банковской системы RS-Bank (далее – АБС RS-Bank), а также используемых платежных и расчетных систем.

7. Банк активно управляет своими активами, которые используются (могут быть использованы) в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в рублях и иностранной валюте. Банк контролирует контрагентов и кредиторов, у которых находится (хранится) данное обеспечение и располагает процедурами по его своевременному востребованию.

8. В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью и минимизации риска потери ликвидности Банк регулярно проводит стресс-тестирование по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, ориентированным как на специфику деятельности Банка, так и на масштабные рыночные стрессы, а также на совмещение обоих сценариев.

9. Банк имеет План восстановления ликвидности, который вводится в действие в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств. План восстановления ликвидности подвергается пересмотру и обновлению в случае изменения организационной структуры Банка, специфики его деятельности, а также в случае изменения рыночных условий, в которых функционирует Банк.

10. Банк на регулярной основе раскрывает информацию, которая позволяет участникам рынка формировать обоснованное суждение о состоянии его ликвидности, а



также надежности существующих в Банке механизмов управления и минимизации риска потери ликвидности.

#### **9.10. Информация об управлении капиталом.**

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

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода отсутствует в связи с тем, что выплата дивидендов в 1 квартале 2017 года не производилась.

##### **Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.**

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

#### **10. Информация в отношении сделок по уступке прав требований по инструментам, включенным в торговый портфель, и по инструментам, не включенным в торговый портфель.**

Инструменты, включенные в торговый портфель, и инструменты, не включенные в торговый портфель, в отношении сделок по уступке прав требований отсутствуют на балансе банка по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.04.2017 г.

##### **10.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.**

Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований, заключались в следующем: урегулирование проблемы задолженности заемщиков банка по просроченным платежам, снижении уровня просроченной задолженности в общем объеме кредитных требований, улучшении качества кредитного портфеля Банка.

Информация в разрезе видов активов, степени в которой данная деятельность позволяет кредитной организации передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, доля не переданного кредитной организацией кредитного риска (доля участия в риске), функции, выполняемые кредитной организацией, не раскрывается банком в данной пояснительной информации в связи с отсутствием в 1 квартале 2017 года сделок по уступке прав требований.

В соответствии с политикой, применяемой банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, виды рисков, которым подвергается Банк в связи с осуществлением выше указанных сделок следующие:

- 1) риск неперечисления последующим кредитором денежных средств в оплату переданных прав требования;
- 2) риск снижения уровня достаточности капитала Банка вследствие понесения Банком убытков при совершении сделок по уступке прав требования

Кроме того, к рискам, которым подвержены требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований относятся правовой риск и риск потери деловой репутации.

В отчетном периоде банк не осуществлял сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

**10.2. Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.**

В данной промежуточной отчетности банк не раскрывает информацию по данному пункту в связи с отсутствием в 1 квартале 2017 года требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах банка в связи со сделками по уступке прав требований.

В отчетном периоде банком не применялись рейтинги рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату.

**10.3. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.**

В данной промежуточной отчетности банком не раскрываются сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П, требования к капиталу не определяются, в разрезе требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) в связи с уступкой собственных требований, приобретенных прав требований третьих лиц, а также прав требований третьих лиц при выполнении кредитной организацией функции спонсора и видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее), в частности: об обесцененных требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества, о величине фактически сформированных резервов на возможные потери, о размере убытков, признанных кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде, о признанных в бухгалтерском учете в составе банковского портфеля обязательствах по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований, о требованиях (обязательствах) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск, так как на отчетную дату и на начало отчетного года на балансе банка отсутствовали соответствующие требования и обязательства.

**10.4. Сведения о балансовой стоимости требований, которые кредитная организация планирует уступить в следующем отчетном периоде.**

Во 2 квартале 2017 года банк не планирует уступать свои балансовые требования, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам.

### **10.5. Информация об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля.**

В отчетном периоде банк не уступал собственные требования, не приобретал права требования третьих лиц и не выполнял функции спонсора при приобретении прав третьих лиц, включая требования по которым в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И и Положением ЦБ РФ № 511-П требования к капиталу не определялись. Кроме того, банк в 1 квартале 2016 не осуществлял операций по уступке прав требований, при осуществлении которых на балансе кредитной организации не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

В 1 квартале 2017 года банк не понес убытков и не получил прибыли в связи с тем, что не осуществлял сделок по уступке прав требований. На 01.04.2017 г. и на начало отчетного года на балансовых и внебалансовых счетах банка не отражались учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля.

### **11. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами- нерезидентами.**

В первом квартале 2017 года банк проводил операции с контрагентами-нерезидентами в рамках осуществления хозяйственной деятельности, открытия и ведении счетов юридических лиц- нерезидентов (не являющихся банками), открытия и ведении счетов физических лиц- нерезидентов. Кроме того банком осуществлялась покупка долговых ценных бумаг эмитентов- нерезидентов.

Более подробная информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена в нижеследующей таблице.

Таблица 38

#### **Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

**тыс. рублей**

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	384 936	118 842
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	384 936	118 842
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	250	295

	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	35	63
4.3	физических лиц - нерезидентов	215	232

Общий объем вложений банка в ценные бумаги на отчетную дату составил 436 932 тыс. руб., таким образом, доля долговых ценные бумаг эмитентов-нерезидентов составляет 88%. Все долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности, которые по состоянию на 01.04.2017 года имели следующие значения:

№ п/п	Наименование контрагента	Рейтинги (M/S/F)*
1	Gaz Capital S.A.	Ba1 / BB+ / BBB-
2	VEB Finance Limited	Ba1 / BB+ / BBB-
3	VTB Capital S.A.	Ba1 / BB+ / WR
4	Metalloinvest Finance	Ba2 / BB / BB
5	Novatek	Ba1 / BBB- / BBB-

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка за 1 квартал 2017 года, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»; 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)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«17» мая 2017 г.



Зими́на Наталья Олеговна

Ионо́ва Татьяна Ивановна

