

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

Кредитной организации  
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ БАНК РИП (ПАО)  
Почтовый адрес  
123557, г.Москва, ул.Климашкина, д.21 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	15.1	6693	11628
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		7291	13074
2.1	Обязательно резервы		3570	3648
3	Средства в кредитных организациях		119195	122891
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	15.4	729175	657984
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		256	256
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15.12	12003	11715
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	15.19	3351	2499
13	<b>Всего активов</b>	<b>13.2</b>	<b>877964</b>	<b>820047</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		20	117
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.21	367439	318511
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		65799	65209
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	15.25	9553	1717
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1144	467
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>378156</b>	<b>320812</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	15.26	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,		0	0

	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
130	Пороцонка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Пороцонка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераопределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		294406	310957
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		573	-16551
135	Всего источников собственных средств		499808	499235
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		114350	30510
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		26587	27741
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Продседатель Правления

Зhisина Н.О.

М.П.

Главный бухгалтер

Кожина Е.А.

Исполнитель

Телефон: (495) 737-86-43

Николаева Н.А.

16.05.2016

Контрольная служба

Версия файла описателей (.РАК): 13.05.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКЛТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286580000	17546424	2574

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		33086	27879
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7106	4509
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		25980	23370
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		722	445
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		715	303
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		7	142
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		32364	27434
4	Изменение резерва на возможные потери по ооудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-2145	-3934
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-114	-669
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		30219	23500
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	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, находящимися 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		1941	2240
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-119	-1165
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		5428	5609
15	Комиссионные расходы		897	774
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся 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		-866	-7
19	Прочие операционные доходы		130	334
20	Чистые доходы (расходы)		35836	29737
21	Операционные расходы		34580	26602
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1256	3135
23	Возмещение (расход) по налогам	6	683	2233
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		573	902
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		573	902

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		573	902
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 основн. средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам о установленной выплатах		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, имеющих в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда кодирования 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		573	902

Председатель Правления

Зисина И.О.

И.П.

Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

Исполнитель

Николаева И.А.

Телефон: (495) 737-86-43

16.05.2016

Контрольная сумма

Раздел 1: 3374  
Раздел 2: 14799  
Версия файла описателей (.PAK): 13.05.2016



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКАТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145286580000	117546424
	2574

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

по состоянию на 01.04.2016 года

Кредитной организации  
Банк «Восточный» и дочерние банки промышленности (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ Банк ВЭБ (ПАО)

Почтовый адрес  
123357, г. Москва, ул. Клементьева, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Кадровая (Головная)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Степень инструмента (включая поправки)   Степень инструмента (включая поправки)		на начало отчетного года		7
			выплаченная в расчет капитала	не выплаченная в расчет капитала	выплаченная в расчет капитала	не выплаченная в расчет капитала	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:	17	123750.0000	X	123750.0000	X	
1.1	обязательные акции: (должн)		123750.0000	X	123750.0000	X	
1.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X	
2	Распределенная прибыль (убыток):		294294.0000	X	293990.0000	X	
2.1	прочие лет		294406.0000	X	310957.0000	X	
2.2	отчетного года		-112.0000	X	-16967.0000	X	
3	Резервный фонд		64829.0000	X	64829.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату иному лицу из расчета собственных средств (капитала)			X		X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			X		X	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		482873.0000	X	482569.0000	X	

Показатели, уменьшаемые источники базового капитала

17	Корректировка торгового портфеля	не присвоено	не присвоено	не присвоено	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000	
19	Некредиторские активы (кроме лизинговой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	50.0000	50.0000	0.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не присвоено	не присвоено	не присвоено	
112	Недосозданные резервы на возмощные потери	0.0000	0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок сепаратизации	не присвоено	не присвоено	не присвоено	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не присвоено	не присвоено	не присвоено	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не присвоено	не присвоено	не присвоено	
116	Вложения в собственные акции (долеи)	0.0000	0.0000	0.0000	
117	Взаимное порочестное владение акциями (долеи)	не присвоено	не присвоено	не присвоено	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не присвоено	не присвоено	не присвоено	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от вложений базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не присвоено	не присвоено	не присвоено	
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, учитываемые Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	
126.1	Показатели, позволяющие поопределенному количеству средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000	X
127	Отражаемая вложения добавочного капитала	33.0000	33.0000	0.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	83.0000	83.0000	0.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	482790.0000	482790.0000	482569.0000	X
1	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	X
131	Классифицируемые как капитал				



149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X	
150	Резервы на возможные потери	Не признано		X	Но признано			X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9750.0000	X		11375.0000	X	
Показатели, указывающие источники дополнительного капитала								
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		Не признано			0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	Не признано						
154	Исущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000		
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000		
156	Иные показатели, указывающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000		X
156.1	Показатели, позволяющие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000		X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторы использовали принадлежащие им акции		0.0000	X		0.0000		X
156.1.2	Прочие расчетная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000		X
156.1.3	Губернаторские кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X		0.0000		X
156.1.4	Премиие совокупной сумы кредитов, банковских гарантий и опущенность, предоставленных своим акционером (участником) и инсайдером, над ее максимальный размер		0.0000	X		0.0000		X
156.1.5	Вложения в обеспечение и приобретение основных средств и нематериальных активов		0.0000	X		0.0000		X
156.1.6	Граница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим на обшества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000		X
157	Показатели, указывающие источники дополнительного капитала, итого (строка 52 + строка 56)		0.0000	X		0.0000		X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		9750.0000	X		11375.0000	X	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		492540.0000	X		493944.0000	X	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X	X	X
160.1	Показатели погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000		X
160.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1231726.0000	X		1300217.0000		X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1231726.0000	X		1300217.0000		X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1231726.0000	X		1300217.0000		X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		39.1962	X		37.1145		X

162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		39.1962	X		37.1145	X
163	Достаточность собственных средств (капитала)		39.9878	X		37.9894	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего в том числе:	9.2	5.1250	X		0.0000	X
165	Надбавка поддержки достаточности капитала		0.6250	X		0.0000	X
166	Антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
167	Надбавка за систему значимость банков	не применено		X		не применено	X
168	Базовый капитал, доступный для начисления на поддержку (надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))		34.7000	X		0.0000	X
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
172	Исчужаемые вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних компаний		0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применено		X		не применено	X
175	Ограниченные ипотечные активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
Отражения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применено	X		не применено	X
177	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применено	X		не применено	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применено	X		не применено	X
179	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании внутренних моделей		не применено	X		не применено	X
Инструменты, подлежащие поправкам к включению на расчете собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
180	Текущие отчисления на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поправкам к включению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений		0.0000	X		0.0000	X
182	Текущие отчисления на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поправкам к включению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X



Таблица 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.3	1059887	845864	670597	1006219	793513	739251
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, за исключением:		13314	13314	0	24702	24702	0
	на ижд.							
11.1.1	исключенные средства и обязательные резервы, диспозитивные в Банке России		13314	13314	0	24702	24702	0
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страховую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, за исключением:		202441	202441	40488	36950	36950	7390
	на ижд.							
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долговой кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, за исключением:		0	0	0	0	0	0
	на ижд.							
11.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
11.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным		0	0	0	0	0	0



Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Сторонность активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Сторонность активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска				
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0				
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0				

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (когда)				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5	6	7	
16	Операционный риск, всего, в том числе:	19.6	40307.0	40307.0	40307.0		
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		806140.0	806140.0	806140.0		
16.1.1	Чистые процентные доходы		590193.0	590193.0	590193.0		
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		215947.0	215947.0	215947.0		
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	3.0		

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5	6	7	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	19.5	0.0	0.0	0.0	0.0	
17.1	Продолжительный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0	0.0	
17.1.1	Общий		0.0	0.0	0.0	0.0	
17.1.2	Специальный		0.0	0.0	0.0	0.0	
17.1.3	Кредитный и валютный риск по опционам, включаемый в расчет процентного риска		0.0	0.0	0.0	0.0	
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0	0.0	
17.2.1	Общий		0.0	0.0	0.0	0.0	
17.2.2	Специальный		0.0	0.0	0.0	0.0	

17.2.3	Гривча-рииск и вета-рииск по опционам, вычисленные в расчет фондового риска	0.01	0.01	0.01
17.3	валютный риск, всего	0.01	0.01	0.01
17.3.1	Гривча-рииск и вета-рииск по опционам, вычисленные в расчет валютного риска	0.01	0.01	0.01
17.4	товарный риск, всего, в том числе:	0.01	0.01	0.01
17.4.1	основной товарный риск	0.01	0.01	0.01
17.4.2	дополнительный товарный риск	0.01	0.01	0.01
17.4.3	Гривча-рииск и вета-рииск по опционам, вычисленные в расчет товарного риска	0.01	0.01	0.01

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

Номер строки	Инициальные показатели	Номер пояснения	Даты на отчетную дату	Прогресс (+)/дегресс (-) за отчетный период	тыс. руб.	
					Датум на начало отчетного года	Датум на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		219234	30141	216220	
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		217251	2135	215116	
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		839	202	637	
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценовым бумагам, права на которые удостоверяется депозитарием, иными участниками рынка ценных бумаг Российской Федерации, выданными на выбалансовый счет		1144	677	467	
11.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на	Значение	Значение	Значение
			отчетную дату	на дату, следующую за отчетной датой	на дату, следующую за отчетной датой	на дату, следующую за отчетной датой
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		482730.0	482569.0	499518.0	499516.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		911526.0	846687.0	150558.0	1317357.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		53.0	57.0	33.2	37.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / наименование инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регулируемые условия								
			Уровень капитала, в который включается в	инструмент	выдается после	на котором	инструмент	тип	стоимость	инструмента,	стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
											исчисляется в
1   Банк РПД (ПАО)	В101025748	1643 (РОССИЙСКИЙ АЯФ ФЕДЕРАЦИЯ)	ис. привлекено	базовый капитал	ис. привлекено	обыкновенные акции	73750	73750	рубли	73750 российских рубль	
2   Банк РПД (ПАО)	В102025748	1643 (РОССИЙСКИЙ АЯФ ФЕДЕРАЦИЯ)	ис. соответствует	ис. соответствует	ис. соответствует	приостановленные акции	9750	116250	рубли	116250 российских рубль	



Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Содержание требований Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
34	Име приписано	35	36	37
1	Име приписано	да	Име приписано	
2	Име приписано	Име приписано	Име	Име соответствует требованиям п.2.1.1.1 Положения Банка России №395-П

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

www.bankstr.ru

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

- Феррерализация (декапитализация) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 57200, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 21860;
  - 1.2. изменения качества ссуд 28771;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 1.4. иных причин 5569.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 55065, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 42760;
  - 2.3. изменения качества ссуд 0;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 2.5. иных причин 12305.

Председатель Правления  
 Главный бухгалтер  
 Директор И.О.  
 Козлова Е.А.



Исполнитель Николаева М.А.  
 Телефон: (495) 737-86-43  
 16.05.2016  
 Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :61264  
 ф.0409808 Раздел 2 :24890  
 Подраздел 2.1.1 (1) :51941  
 Подраздел 2.1.1 (3) :46488  
 Подраздел 2.1.1 (3) :2673

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах						
№п/п	Наименование показателя	Номер положения	Нормативное значение	Фактическое значение		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [8 банковской группы (Н20.1)		4.5	39.2	37.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	39.2	37.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	40.0	38.0	
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)	19.10	15.0	87.0	49.6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	19.10	50.0	130.8	65.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.9	1.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   20.1 Минимальное   0.0	Максимальное   20.0 Минимальное   0.0	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	115.4	121.0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), 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 суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)					

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тис.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	8	877964
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
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		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условий обязательства кредитного характера		37908
7	Прочие поправки		4362
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		911510

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	8	873668.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		50.0
3	Величина балансовых активов под риск с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		873618.0
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		0.0
7	Уменьшающая поправка на сумму поручительной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом отрок 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценных бумаг			
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумаг		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок (сумма отрок 12, 14,		0.0

115 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	139793.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	101885.0
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	37908.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	482790.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	911526.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	53.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
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	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью по внесению 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

Зинова Н.О.

Главный бухгалтер

Кожовина Е.А.

Исполнитель

Телефон: (495) 737-86-43

М.П.

Николаева М.А.

16.05.2016

Контрольная суща:

Ф.013 Раздел 1	: 53935
Ф.013 Раздел 2.1	: 4521
Ф.013 Раздел 2.2	: 16628
Ф.013 Раздел 3	: 34973

Версия файла отсчетов (.РАК) 13.05.2016



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		2843	-4534
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		31928	26152
1.1.2	проценты уплаченные		-706	-1264
1.1.3	комиссии полученные		5428	5609
1.1.4	комиссии уплаченные		-897	-774
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1941	2240
1.1.8	прочие операционные доходы		148	318
1.1.9	операционные расходы		-34540	-28692
1.1.10	расход (возмещение) по налогам			
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-16342	-14755
	в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		78	9082
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-73326	-145143
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		89	47768
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-97	22
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		48928	77488
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-6000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7986	2028
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-13499	-19289
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-718	-12
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	104

12.7	Дивиденды получены		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-718	92
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		-119	-1165
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-14336	-20362
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		143945	83902
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		129609	63540

Председатель Правления

Зицина Н.О.

Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

И.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

16.05.2016  
Контрольная сумма: 47657  
Версия файла описателей (.PAK): 13.05.2016



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности**

**Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное  
общество)**

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

**Отчетный период: 1 квартал 2016 года**

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

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

В отчетном периоде изменение реквизитов Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) – далее Банка по сравнению с началом 2016 года не происходило.

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

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

В 1 квартале 2016г. банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

**3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

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

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

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

Основными задачами Банка были:

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

Политика Банка РМП (ПАО) в отчетном периоде в большей степени основывалась на умеренно-консервативном подходе как к выбору партнеров для проведения совместных проектов, так и к выбору инвестиционных инструментов, при условии тщательного анализа банковских рисков. Это позволило в течение 1 квартала 2016 года по сравнению с началом года обеспечить существенный рост на 19,1% остатков на счетах клиентов – юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и увеличить

суммарный объем активов на 57 917 тыс.руб. или 7,1%. Поступательное развитие банка основывается на повышении конкурентоспособности, адекватности системы управления принимаемыми рисками при условии достижения положительного финансового результата, и, в конечном счете, укреплении позиций финансово устойчивого Банка с высоким качеством управления. В рамках разработанной банком стратегии поставлены задачи превращения Банка РМП (ПАО) в универсальную ликвидную высокотехнологичную финансовую структуру с высокой доходностью проводимых операций.

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

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

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

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

Деятельность Банка в отчетном периоде осуществлялась на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2574 от 23 октября 2002 г., которая разрешает осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, В связи со сменой наименования банка с августа 2015 года кредитная организация осуществляла деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2574 от 12 августа 2015 года, также в соответствии с Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-07219-001000 от 09.12.2003г. без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-07210-010000 от 09.12.2003г. без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-07197-100000 от 09.12.2003г без ограничения срока действия, Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-07724-000100 от 18.05.2004г. без ограничения срока действия. Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года банку была предоставлена бессрочная лицензия ЛСЗ № 0011969 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

В 1 квартале 2016 года на основании заявления банка – владельца лицензий, Банком России было принято решение об аннулировании 02.03.2016 года следующих лицензий банка: лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на

осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-07219-001000 от 09.12.2003г. и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-07724-000100 от 18.05.2004г.

Основными видами деятельности Банка являлись:

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2016 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

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

В 1 квартала 2016 года Банк РМП (ПАО) являлся активным участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

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

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

Банк РМП (ПАО) в течение 1 квартала 2016 года в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы

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

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на 2016 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. По итогам деятельности за 1 квартал 2016 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 573 тыс.руб., что на 36,5% ниже, чем в аналогичном периоде 2015 года. Основной причиной снижения прибыли явился рост операционных расходов на 7 978 тыс.руб. или 30%.

Основные показатели деятельности банка за 1 квартал 2015г. и 1 квартал 2016г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1  
тыс. руб.

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Отклонение	
		1 квартал 2016г.	1 квартал 2015г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	492 540	511 051	-18 511	-3,6
3.	Чистая прибыль	573	902	-329	-36,5
4.	Активы банка	877 964	740 401	137 563	18,6
5.	Обязательства банка	378 156	223 713	154 443	69,0
6.	Рентабельность активов, %	0,07%	0,12%	-0,05 п.п.	X
7.	Рентабельность капитала, %	0,12%	0,18%	-0,06 п.п.	X

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

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

Основной задачей Банка в сфере привлечения ресурсов являлся рост клиентской базы. Для ее выполнения Банк использует метод проведения клиентоориентированной политики. Данный метод предполагает применение подхода, приближенного к индивидуальному. Немаловажной задачей также является формирование у клиентов долгосрочных предпочтений при определении ими сроков размещения денежных средств в Банке.

С учетом необходимости диверсификации ресурсной базы, другими задачами в области привлечения денежных средств являются следующие:

- укрепление положения Банка на рынке привлечения сбережений граждан, стимулирование сберегательной активности населения путем предоставления вкладчикам Банка возможности выбора эффективных форм сбережений, соответствующих требованиям клиентов к доходности и надежности, обеспечивающих прирост и накопление вложенных средств;
- развитие отношений с кредитными организациями - контрагентами на рынке межбанковского кредитования;
- повышение привлекательности собственных векселей Банка как средства накопления и расчетов;

- использование системы рефинансирования Банка России.

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

Основными задачами в области размещения средств являлись следующие:

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

Решение вышеуказанных и других задач в дальнейшем позволит Банку РМП (ПАО) закрепить свою позицию финансового устойчивого банка с положительной деловой репутацией, квалифицированным персоналом и широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания различных групп клиентов.

В настоящее время в российской банковской системе наблюдаются тенденции к укрупнению кредитных организаций при одновременном сокращении их количества, к глобальному перераспределению клиентской базы (в особенности это касается клиентов - физических лиц). В такой обстановке Банку потребовались дополнительные усилия для поддержания своей конкурентоспособности.

В связи с необходимостью ограничения кредитного риска Банк вынужден максимально осторожно подходить к вопросам размещения денежных средств в кредиты юридических и физических лиц. В то же время, в отчетном периоде, располагая проверенной стратегией развития и успешным опытом ведения банковского бизнеса, опираясь на доверие клиентов и надежных деловых партнеров, банк продолжил свое развитие, так положительную динамику демонстрируют показатели суммарных активов и обязательств банка. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года активы банка выросли на 137 563 тыс.руб. или на 18,6%, обязательства соответственно увеличились на 154 443 тыс.руб. или 69%. В то же время, показатели рентабельности демонстрируют отрицательную динамику, так рентабельность активов снизилась с 0,12% до 0,07%, а рентабельность капитала упала с 0,18% до 0,12%, что объясняется как кризисной ситуацией в целом в стране, так и существенным снижением стоимости размещенных ресурсов, так средняя стоимость МБК в 1 квартале 2016 года составила 10,8%, для сравнения в 1 квартале 2015 года - 14,72%, средняя стоимость остатков по корреспондентским счетам в банках-резидентах за первые три месяца 2016 года составляла 10,03%, за аналогичный период 2015 года 14,94%.

Кроме того, в 1 квартале 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вырос объем операционных расходов банка на 7 978 тыс.руб. или 30%, в связи с увеличением затрат на содержание персонала банка с 17 463 тыс.руб. (за первые три месяца 2015 года) до 28 427 тыс.руб. (за первые три месяца 2016 года). Рост затрат на персонал обусловлен введением ЦБ РФ с 2016 года отраслевого стандарта бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитных организаций, в частности обязательным ежеквартальным отражением на счетах бухгалтерского учета обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (например, накапливаемых оплачиваемых отпусков и расходов по социальному страхованию).

В то же время, в отчетном периоде банк оптимизировал затраты на аренду и охрану: так суммарный объем расходов по данным статьям в 1 квартале 2016 года составил 3 717,7 тыс.руб., что на 2 521,9 тыс.руб. ниже аналогичного показателя в 1 квартале 2015 года., последнее обусловлено стратегическими задачами банка на 2016 год. В рамках данной стратегии банк сократил в 2016 году количество дополнительных

офисов. В течение 1 квартала 2016 года был закрыт дополнительный офис «Дербеневский» (дата закрытия – 29.02.2016г.) и открыт дополнительный офис «Суворовский» (дата открытия – 01.03.2016г.). По состоянию на 01.04.2016 г. Банк имел единственный офис в г. Москве – ДО «Суворовский», для сравнения на 01.04.2015г. у банка действовало 2 дополнительных офиса в г.Москве: ДО «Донской» и ДО «Лефортовский». Головной офис банка также в целях оптимизации расходов на аренду сменил в июне 2015 года фактическое место расположения.

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

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

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

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

В соответствии с изменениями в действующем законодательстве с учетом отраслевых стандартов Банка России, в Учетной политике банка на 2016 год установлен новый порядок бухгалтерского учета процентных доходов и расходов с применением метода дисконтирования, в частности в целях бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также вознаграждений работников в кредитных организациях. В 1 квартале 2016 года банком были внесены изменения в учетную политику банка на 2016 год в части применения отраслевого стандарта бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями, обеспечивающего отражение результатов деятельности банка по управлению рисками, предусматривающей использование инструментов хеджирования.

### **4.2.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 2016 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.**

В ходе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 года применялись оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Эти оценки основаны на понимании руководством банка текущих событий и операций.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В 1 квартале 2016 года на балансе банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Информация за 1 квартал 2015г. и 1 квартал 2016г. о результатах классификации активов по категориям качества на основе принятых допущений приведена в таблице № 2.

Таблица № 2  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	1 квартал 2016г.		1 квартал 2015г.		Отклонение	
		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания	1 066 911	100,0	960 506	100,0	106 405	11,1

	резервов на возможные потери всего: в том числе						
	I категория качества	308 642	28,9	142 741	14,9	165 901	116,2
	II категория качества	401 643	37,7	306 202	31,9	95 441	31,2
	III категория качества	261 789	24,5	407 310	42,4	-145 521	-35,7
	IV категория качества	29 668	2,8	92 097	9,6	-62 429	-67,8
	V категория качества	65 169	6,1	12 156	1,2	53 013	436,1
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	946 160	100,0	795 045	100,0	151 115	19,0
	I категория качества	189 398	20,0	91 544	0,4	97 854	106,9
	II категория качества	400 500	42,3	193 568	35,6	206 932	106,9
	III категория качества	261 789	27,7	406 000	61,2	-144 211	-35,5
	IV категория качества	29 668	3,2	91 777	0	-62 109	-67,7
	V категория качества	64 805	6,8	12 156	2,8	52 649	433,1
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	627	100,0	593	100,0	34	5,7
2.1	V категория качества	627	100,0	593	100,0	34	5,7
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	0	0	1 998	100,0	-1 998	-100,0
3.1	II категория качества	0	0	160	8,0	-160	-100,0
3.2	IV категория качества	0	0	1 838	92,0	-1 838	-100,0
4.	Требования по получению процентных доходов всего, в том числе:	0	0	45	100	-45	-100,0
4.1.	II категория качества	0	0	45	100	-45	-100,0

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается на балансе как вновь приобретенный.

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

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

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

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 2016 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.

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 года существенных ошибок по статьям отчетности 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 № 3  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2016г.		01.01.2016г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
<b>I. АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	6 693	0,8	11 628	1,4	-4 935	-42,4
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 291	0,8	9 426	1,1	-2 135	-22,7
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	119 195	13,6	122 891	15,0	-3 696	-3,0
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных	119 195	13,6	122 891	15,0	-3 696	-3,0

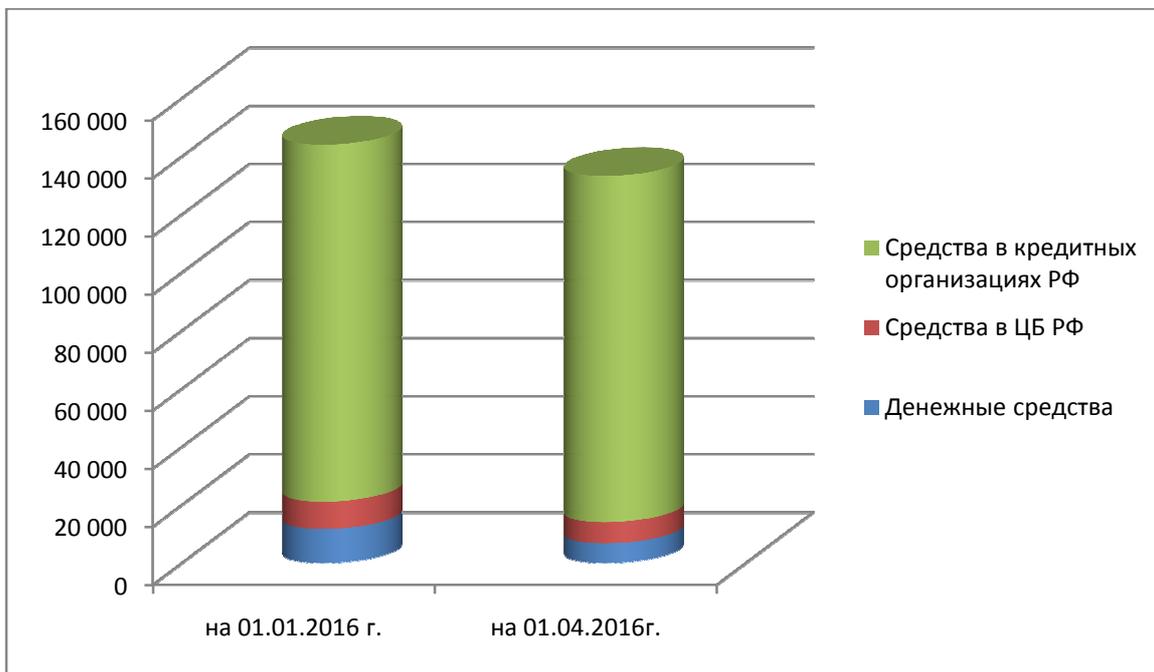
	организациях РФ						
	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>877 964</b>	<b>100,0</b>	<b>820 047</b>	<b>100,0</b>	<b>57 917</b>	<b>7,1</b>

Объем денежных средств на отчетную дату сократился по сравнению с началом года в кассе банка и на корреспондентском счете в ЦБ РФ на 4 935 тыс.руб. или на 42,4%. Отрицательная динамика данных показателей объясняется действующей стратегией банка по повышению эффективности использования денежных средств при одновременном сохранении на высоком уровне показателей ликвидности. В структуре активов банка доля данных статей баланса на отчетную дату снизилась с 1,4% до 0,8%. Кроме того, следует отметить тенденцию сокращения остатков на корреспондентских счетах банка в других кредитных организациях, так за 3 месяца 2016 года снижение данного показателя составило 2 135 тыс.руб. или 22,7%, в структуре активов доля вышеуказанных средств при этом уменьшилась с 1,1% до 0,8%, это обусловлено стратегией банка по переориентации вложений банка в активы с наиболее высокой доходностью. Структура страновой концентрации денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах за 3 месяца 2016 года кардинально не изменилась: так по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.04.2016 года в российских кредитных организациях банком размещено на корсчетах 100% денежных средств. Структура и динамика денежных средств и их эквивалентов представлена на следующей диаграмме

Рис. № 1

**Структура и динамика денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях на корреспондентских счетах**

тыс.руб.



По состоянию на 01.04.2016г. также как и на 01.01.2016г. на балансе банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе банка на отчетную дату, так же как и на 01.01.2016г. не числились. Это объясняется тем, что начиная с 4 квартала 2014 года, банк временно прекратил операции

на рынке ценных бумаг, что было обусловлено кризисными явлениями на российском банковском рынке, в том числе резким снижением котировок облигаций российских эмитентов. В дальнейшем, при стабилизации ситуации на фондовом рынке банк планирует возобновить операции с высоколиквидными облигациями российских эмитентов.

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

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости не раскрывается в данной пояснительной информации, так как бухгалтерская (финансовая) отчетность является промежуточной.

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

Суммарный объем чистой ссудной задолженности банка за 3 месяца 2016 года вырос на 71 191 тыс.руб. или на 10,8% и составил 729 175 тыс.руб. Это обусловлено активизацией деятельности банка на рынке МБК, так по состоянию на 01.04.2016 года объем предоставленных межбанковских кредитов с учетом сформированных резервов составил 178 742 тыс.руб., что на 173 276 тыс.руб. или в 32,7 раза выше аналогичного показателя на начало года. В то же время, суммарный объем корпоративных кредитов сократился с начала года на 95 460 тыс.руб. или на 15,5%, а портфель заемщиков – физических лиц снизился на 6 625 тыс.руб. или 17,5%. Наглядно динамика и структура ссудной задолженности с учетом сформированных резервов представлена в нижеследующей таблице № 4 и на рисунке № 2:

Таблица № 4

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2016г.		01.01.2016г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность всего, том числе:	729 175	100,0	657 984	100,0	71 191	10,8
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	178 742	24,5	5 466	0,8	173 276	3 170,1
1.1.1	- РФ	178 742	24,5	5 466	0,8	173 276	3 170,1
1.1.2	- страны группы развитых стран	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим	519 106	71,2	614 566	93,4	-95 460	-15,5

	лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:						
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	519 106	71,2	569 066	86,4	-49 960	-8,8
1.2.2.	- ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	0	0	45 500	6,9	-45 500	-100,0
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	31 327	4,3	37 952	5,8	-6 625	-17,5
1.3.1	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	21 612	3,0	23 454	3,6	-1 842	-7,9
1.3.2	Ипотечные ссуды	9 715	1,3	14 498	2,2	-4 783	-33,0

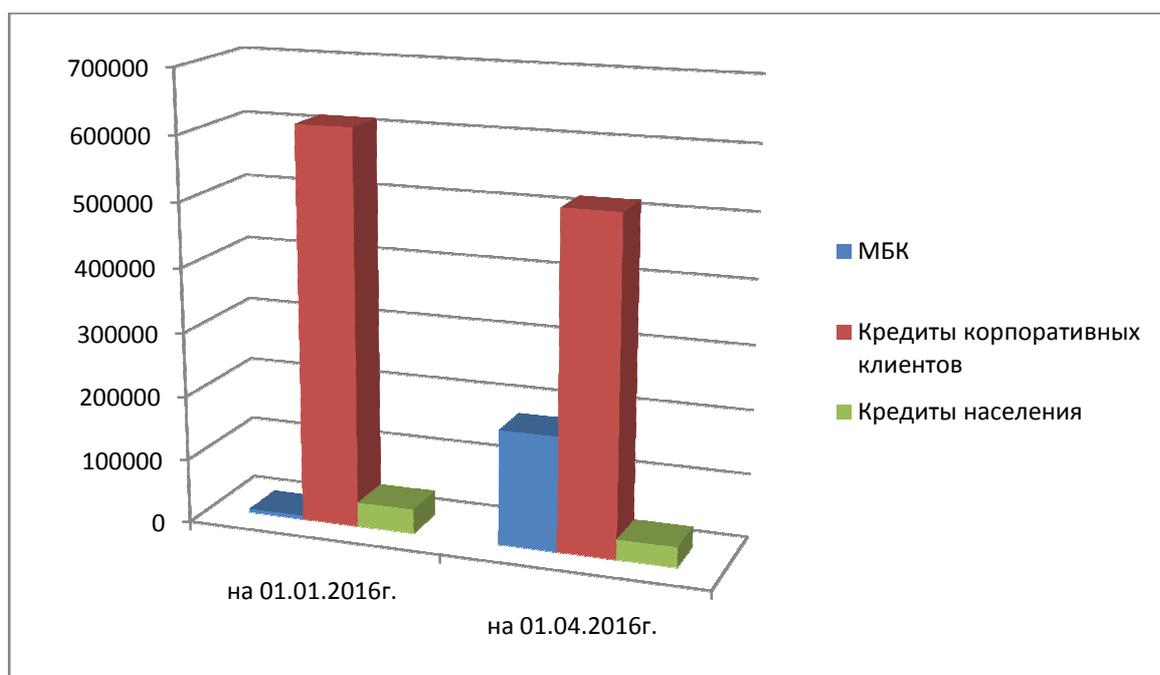
Кредиты корпоративному сектору, предоставленные на отчетную дату, направлены только на финансирование текущей деятельности заемщиков, тогда как на начало года этот показатель составлял 86,4%, а 6,9% от суммарной чистой задолженности юридических лиц было направлено на приобретение недвижимости.

За 3 месяца 2016 года произошли изменения и в структуре чистой ссудной задолженности: так доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, снизилась с 93,4% до 71,2% в суммарном кредитном портфеле банка, в то время как удельный вес требований к кредитным организациям вырос с 0,8% до 24,5%. Сократилась и доля ссуд, предоставленных гражданам, так на 01.04.2016 года их удельный вес составил 4,3%, для сравнения 3 месяцами ранее – 5,8%. Наиболее наглядно динамика и структура кредитного портфеля банка представлена на нижеследующей диаграмме

Рис. № 2

Динамика и структура ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс.руб.



Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 5:

Таблица № 5  
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.04.2016		01.01.2016		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	519 106	100,0	614 566	100,0	-95 460	-15,5
1.1.	Торговля	333 230	64,2	367 780	59,8	-34 550	-9,4
1.2.	Строительство	14 147	2,7	43 502	7,1	-29 355	-67,5
1.3.	Сфера услуг: операции с недвижимым имуществом, аренда, финансовый лизинг, страхование и прочее)	20 251	3,9	77 027	12,5	-56 776	-73,7
1.4.	Производство	86 485	16,7	37 335	6,1	49 150	131,6
1.5.	Добыча полезных ископаемых	64 993	12,5	88 922	14,5	-23 929	-26,9

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. Информация о распределении заемщиков банка по географическим зонам представлена в таблице № 6 и на рисунке № 3.

Рис.№ 3  
тыс.руб.

**Распределение корпоративных заемщиков банка по географическим зонам**

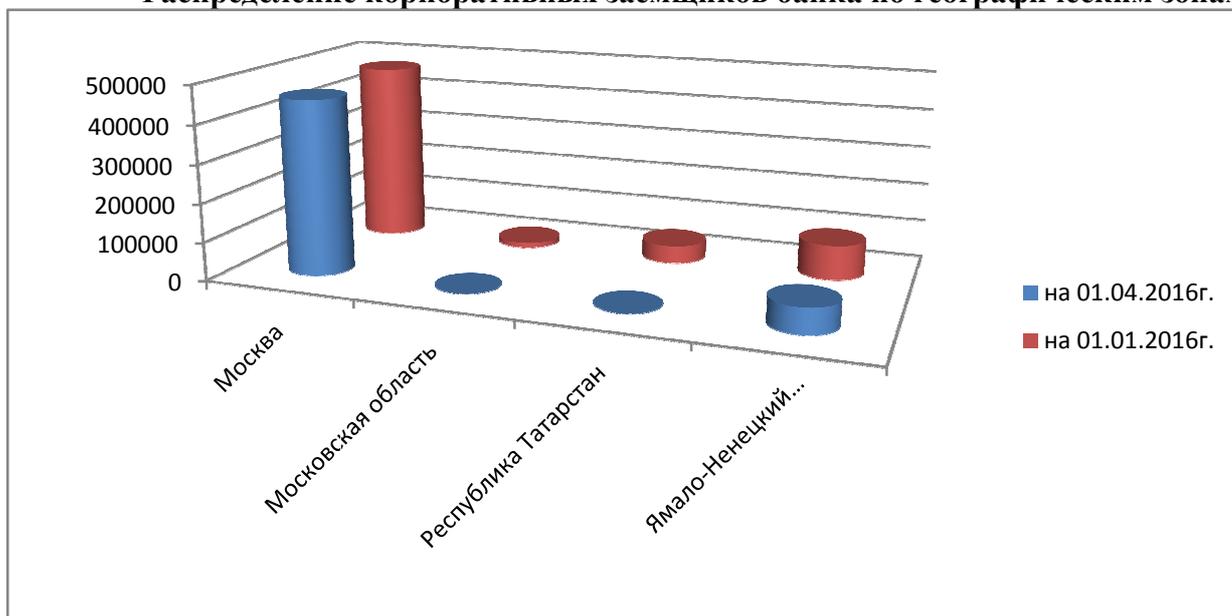


Таблица № 6  
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.04.2016		01.01.2016		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	519 106	100,0	614 566	100,0	-95 460	-15,5
1.1.	Москва	454 113	87,5	468 294	76,2	-14 181	-3,0
1.2.	Московская область	0	0	11 850	1,9	-11 850	-100,0
1.3.	Республика Татарстан	0	0	45 500	7,4	-45 500	-100,0
1.4.	Ямало-Ненецкий АО	64 993	12,5	88 922	14,5	-23 929	-26,9

Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом сформированных резервов по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.04.2016 года распределялась следующим образом:

Таблица № 7  
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	8 742	170 000	0	0	0	178 742
Юридические лица и ИП	5 135	155 150	201 180	151 439	6 202	519 106
Физические лица	0	0	20 740	142	10 445	31 327
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:</b>	<b>13 877</b>	<b>325 150</b>	<b>221 920</b>	<b>151 581</b>	<b>16 647</b>	<b>729 175</b>

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

Рис.№ 4



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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.04.2016г. и на 01.01.2016г. на балансе банка отсутствовали.

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участие в течение 3 месяцев 2016 года банком не осуществлялись.

#### **5.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа**



			%		%		
1.	Основные средства	11 879	99,0	11 694	99,8	185	1,6
2.	Нематериальные активы	83	0,7	0	0	83	-
3.	Материальные запасы	41	0,3	21	0,2	20	95,2
4.	Всего:	12 003	100,0	11 715	100,0	288	2,5

В соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» банк разработал следующие собственный стандарт «Основные средства». В 1 квартале 2016 года в бухгалтерском учете основных средств банк руководствовался Положением ЦБ РФ № 448-П и разработанным на его основе собственным стандартом «Основные средства». При определении доходов и расходов, а также прочего совокупного дохода банк руководствовался Отчетом о финансовых результатах, утвержденным Положением ЦБ РФ № 446-П, а также международными стандартами финансовой отчетности. Оценка справедливой стоимости основных средств осуществлялась в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Для последующей оценки основных средств банк выбрал модель учета применительно ко всем группам однородных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку. Амортизационные отчисления по основным средствам отражались в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начислялись независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде.

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

По состоянию на 01.04.2016г. и на 01.04.2016г. отсутствовало ограничение прав собственности на основные средства банка, основные средства банка в залог не передавались. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе банке в течение 1 квартала 2016 года отсутствовали.

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.01.2016г. и на 01.04.2016г. на балансе банка отсутствовали.

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.04.2016г. 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 2016 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 2016 года.

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

Суммарный объем прочих активов банка вырос за 3 месяца 2016 года по сравнению с началом года на 852 тыс.руб. или 34,1%, это обусловлено увеличением суммарного объема просроченных процентов и расходов будущих периодов на 1 029 тыс.руб. и 285 тыс.руб. соответственно. Прочие активы банка состоят на 100% из финансовых активов, нефинансовые прочие активы на отчетную дату отсутствовали на балансе банка, более подробно информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов раскрывается в таблице № 9.

Таблица № 9  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2016		01.01.2016		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	<b>3 351</b>	<b>100,0</b>	<b>2 499</b>	<b>100,0</b>	<b>852</b>	<b>34,1</b>
1.1.	в рублях	3 336	99,6	2 499	100,	837	33,5
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	15	0,4	0	0,0	15	-

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

Таблица № 10  
тыс.руб.

Отчетная дата	Всего прочих активов	Сроки, оставшиеся до погашения					
		До востребования	До 10 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года
на 01.04.2016г.	<b>3 351</b>	1 596	197	580	223	485	270
удельный вес, %	<b>100,0</b>	47,6	5,9	17,3	6,7	14,5	8,0
на 01.01.2016г.	<b>2 499</b>	494	0	354	1 251	286	114
удельный вес, %	<b>100,0</b>	19,7	0	14,2	50,1	11,4	4,6

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе банка на 01.04.2016 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 01.04.2016 года на балансе банка составили 20 тыс.руб., что в 5,9 раза превысило данный показатель на начало года.

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

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 367 439 тыс.руб., что на 48 928 тыс.руб. или 15,4% выше аналогичного показателя на 01.01.2016г., что вызвано увеличением объема денежных средств как на расчетных счетах юридических лиц на 39 134 тыс.руб. или 14,7%, так и на счетах по вкладам граждан на 12 448 тыс.руб. или 75,2%. Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 11

Таблица № 11  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2016г.		01.01.2016г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	335 124	91,2	283 542	89,0	51 582	18,2
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	306 124	83,3	266 990	83,8	39 134	14,7
1.2	Средства на текущих счетах физических лиц	29 000	7,9	16 552	5,2	12 448	75,2
2.	Срочные депозиты физ. лиц	32 278	8,8	34 962	11,0	-2 684	-7,7
3.	Прочие привлеченные средства	32	0,0	2	0,0	30	1 500,0
4.	Средства в расчетах	5	0,0	5	0,0	0	0,0
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	367 439	100,0	318 511	100,0	48 928	15,4

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе банка на 01.04.2016 и на 01.01.2016 не числилось.

Таблица № 12  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2016г.		01.01.2016г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Торговля	160 925	52,6	160 317	60,0	608	0,4
2.	Сфера услуг	57 602	18,8	62 677	23,5	-5 075	-8,1
3	Транспорт	4 377	1,4	4 398	1,6	-21	-0,5

4	Строительство	29 905	9,8	8 480	3,2	21 425	252,6
5	Обрабатывающая промышленность	10 438	3,4	18 318	6,9	-7 880	-43,0
6	Добывающая промышленность	41 279	13,5	12 662	4,7	28 617	226,0
7	Сельское хозяйство	1 322	0,4	138	0,1	1 184	858,0
8	Всего на расчетных счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:	305 847	100,0	266 990	100,0	38 857	14,6

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

По состоянию на отчетную дату и на начало 2016 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 2016 года не числились неисполненные банком обязательства.

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

Прочие обязательства на отчетную дату составили 9 553 тыс.руб., что на 7 836 тыс.руб. или в 5,6 раза выше аналогичной суммы на начало года, доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 2,5%, для сравнения на 01.01.2016г. – 0,5%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе банка за отчетную дату отсутствуют. Детализированная

информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения приводится в нижеследующих таблицах.

Таблица № 13  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2016		01.01.2016		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	1 563	16,4	44	2,6	1 519	3 452,3
2.	Текущая кредиторская задолженность	6 760	70,8	699	40,7	6 061	867,1
	<i>в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>	0	0	0	0	0	0
3.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	693	7,3	469	27,3	224	47,8
4.	Доходы будущих периодов	57	0,6	41	2,4	16	39,0
5.	Обязательства по уплате процентов по депозитам.	480	5,0	464	27,0	16	3,4
	<i>в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>	118	1,2	161	9,4	-43	-26,7
6.	Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	0	0,0	0	0,0	0	0
	<b>Итого:</b>	<b>9 553</b>	<b>100,0</b>	<b>1 717</b>	<b>100,0</b>	<b>7 836</b>	<b>456,4</b>
	<i>в том числе кредиторская задолженность связанных сторон</i>	82	0,9	82	4,8	0	0

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.04.2016 года распределяются следующим образом:

Таблица № 14  
тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	Свыше 1 года
Средства в расчетах	1 563	1 563	0	0	0
Текущая кредиторская задолженность	6 760	6 760	0	0	0
Обязательства по	693	514	179	0	0

текущим налогам					
Доходы будущих периодов	57	36	14	4	3
Обязательства по уплате процентов по депозитам	480	143	287	50	0
Обязательства по уплате процентов по собственным векселям	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>9 553</b>	<b>9 016</b>	<b>480</b>	<b>54</b>	<b>3</b>
Уд. вес в полном объеме, %	100,0	94,4	5,0	0,6	0,0

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. Краткосрочные обязательства по расчетам с персоналом составили 6 451 тыс.руб., в том числе социальные взносы – 1 369 тыс.руб.

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

Уставный капитал банка на 01.04.2016 года составлял 90 млн.руб., за 3 месяца 2016 года величина уставного капитала банка не изменилась. Предельное количество объявленных акций банка составляет 4 750 000 штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал банка сформирован из 737 500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 162 500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

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

#### **6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам банка на балансе на 01.04.2016 года не числились.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе прибыли за 1 квартал 2016 года, составила -119 тыс.руб., для сравнения на 01.04.2015г. - 1165 тыс.руб., что обусловлено сложившейся динамикой курсов доллара США и евро в течение 3 месяцев 2016 года.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 15:

Таблица № 15  
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.04.2016г.		01.04.2015г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в	0	0,0	78	3,5	-78	-100,0

	Федеральный бюджет						
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Москва	0	0,0	704	31,5	-704	-100,0
3	Налог на прибыль с доходов ОФЗ	0	0,0	0	0,0	0	-
4	НДС уплаченный	614	89,9	1 409	63,1	-795	-56,4
5	Налог на имущество	7	1,0	7	0,3	0	0,0
6	Страховые взносы в АСВ	62	9,1	35	1,6	27	77,1
ИТОГО начисленные (уплаченные) налоги в соответствии с формой 0409807		683	100,0	2 233	100,0	-1 550	-69,5

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

Затраты на исследования и разработки в течение 3 месяцев 2016 года не производились.

Реструктуризацию деятельности банк в течение 3 месяцев 2016 года не производил.

Информация о финансовом результате, доходах и расходах по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних по итогам 3 месяцев 2016 года, а также аналогичного периода 2015 года приведена в нижеследующей таблице № 16.

Таблица № 16  
тыс.руб.

Наименование статьи	сумма, тыс.руб.		Отклонение	
	за 1 квартал 2016 года	за 1 квартал 2015 года	сумма	%
Доходы от реализации основных средств	0	244	-244	-100,0
Расходы от реализации основных средств	0	433	-433	-100,0
Финансовый результат от реализации основных средств	0	-189	189	-100,0

В течение 3 месяцев 2016г. отсутствовали следующие события:

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

Доходы и расходы по итогам 3 месяцев 2016 года по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе банка отсутствовали.

За 1 квартал 2016 года по данным отчетности 0409807 изменение резервов по прочим потерям (по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на

внебалансовых счетах, и дебиторской задолженности) составило -866 тыс.руб., в том числе восстановление резервов по прочим потерям составило 3 353 тыс.руб., а создание резервов по прочим потерям – 4 219 тыс.руб.

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

Капитал банка по данным отчетности 0409808 по состоянию на 01.04.2016 года составил 492 540 тыс.руб., что на 1 404 тыс.руб. или 0,3% ниже аналогичного показателя по состоянию на начало отчетного года, это обусловлено поэтапным исключением из расчета собственных средств инструментов дополнительного капитала: на 01.01.2016г. исключено из расчета капитала привилегированных акций на сумму 4 875 тыс.руб., на 01.04.2016г. исключено – 6 500 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 2016 года) банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.04.2016г. составило 40,0% при минимальном нормативном значении 8,0%, для сравнения на 01.01.2016 года данный показатель составлял 38,0%. Увеличение показателя Н1.0 в отчетном периоде обусловлено снижением риска по активам, отраженным на балансовых и внебалансовых счетах, взвешенных по уровню риска, с 1 300 217 на 01.01.2016г. до 1 231 726 тыс.руб. на 01.04.2016г.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение отчетного периода (1 квартала 2016 года) в составе капитала для каждого вида активов приведена в нижеследующей таблице № 17:

Таблица № 17

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в 1 квартале 2016 года в составе капитала

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	на 01.04.2016г.	
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
<b>1.</b>	<b>Расходы по созданию резервов на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>61 419</b>	<b>100,0</b>
1.1.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям (кроме векселей)	49 995	81,4
1.2.	Расходы по созданию резервов на возможные потери под требования по получению процентных доходов от негосударственных коммерческих организаций	434	0,7
1.3.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам граждан РФ	771	1,3
1.4.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по межбанковским кредитам	6 000	9,8
1.5.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 951	6,4
1.6.	Расходы по созданию резервов на	268	0,4

	возможные потери по прочим активам		
<b>2.</b>	<b>Доходы по восстановлению резервов на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>58 407</b>	<b>100,0</b>
2.1.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям (кроме векселей)	48 913	83,7
2.2.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов от негосударственных коммерческих организаций	320	0,5
2.3.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам граждан РФ	221	0,4
2.4.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по межбанковским кредитам	6 000	10,3
2.5.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 875	4,9
2.6.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по повышенным процентам, начисленным по кредитным договорам	12	0,0
2.7.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по другим активам и операциям, не приносящим процентный доход	66	0,1

Банк по состоянию на 01.04.2016г. 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 № 18:

Таблица № 18  
тыс.руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2016
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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	367 459	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 кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12 003	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	83	X	X	X

	из них:					
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	50	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	50
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	33	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	33
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	256	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	256	"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	25	0	X	X	X

	(доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	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	848 370	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	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового	19	0

	организаций			капитала финансовых организаций"		
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 01.04.2016г. в связи с тем, что банк не является системно значимой кредитной организацией.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2016 года составил 52,97%, для сравнения на 01.01.2016 года данный показатель составлял 56,99%. Изменение показателя финансового рычага обусловлено ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований на 64 839 тыс.руб. или на 7,7%, вызванного наращиванием кредитного портфеля банка на 71 191 тыс.руб. или 10,8%.

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 33 562 тыс.руб. или 3,8% и обусловлено величиной риска в размере 37 908 тыс.руб. по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, за вычетом сформированного резерва, с учетом установленных расчетных коэффициентов.

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

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

В 1 квартале 2016 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.

К числу значимых для Банка рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2016 года банк выполнял требования МГТУ ЦБ РФ от 30.05.2013г. № 55-21-12/1246 ДСП и от 14.01.2014г. № 52-37-8/970 ДСП о представлении отчетности на ежедневной основе в срок не позднее 3 рабочего дня с наступления соответствующей

отчетной даты по формам: 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах». Данное требование выполняется банком в полном объеме, на 01.04.2016г. не снято с банка. Влияние на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01.04.2016 не оказало.

В течение 1 квартала 2016 года действовало предписание от 29.09.2015г. № Т1-52-37-8/34843 ДСП о применении мер воздействия за выявленные нарушения требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в Положении № 375-П, руководствуясь частью 1 ст.74 Федерального закона от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Предписание введено сроком с 30.09.2015г. по 30.03.2016г. на ограничение переводов денежных средств в валюте Российской Федерации по поручению юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей, открытые в банке и в других российских кредитных организациях (за исключением налоговых и таможенных платежей, исполнение обязательств по кредитам банков), в пределах ежемесячных лимитов в размере 1,7 млрд.руб. Предписание на 01.04.2016 года снято. Предписание выполнено банком в полном объеме, результаты отражены надлежащим образом в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2016г.

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

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

Структурным подразделением Банка, ответственным за организацию управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, является Управление финансового планирования и экономического анализа. Указанное структурное подразделение не участвует в бизнес-процессах, не осуществляет банковские операции и другие сделки.

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

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

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

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

Юридическое управление является подразделением Банка, ответственным за организацию управления риском потери деловой репутации. Указанное структурное

подразделение независимо в своей текущей деятельности от структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки.

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

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

Созданная в Банке система внутреннего контроля в 1 квартале 2016 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 2016 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 2016 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.

## 9.2. Информация об управлении капиталом.

Фактическое значение достаточности собственных средств по данным отчетности об уровне достаточности собственных средств Н 1.0 (капитала) на 01.04.2016г. составило 40,0% при нормативном значении 8%, при этом капитал Банка (Базель III) составлял 492 540 тыс.руб. В течение 1 квартала 2016 года минимальное значение достаточности собственных средств составляло 38,0%, максимальное – 43,0%, среднее значение - 38,22%. В 1 квартале 2016 году капитал банка изменялся от минимальных значений 492 540 тыс.руб. до максимальных значений 515 240 тыс.руб., среднее значение собственных средств составило – 503 175 тыс.руб. Более подробная информация о динамике изменений значения капитала банка и показателя достаточности собственных средств в течение 1 квартала 2016 года приведена в нижеследующей таблице № 19 и наглядно представлена на рисунках № 5 и № 6

Таблица № 19

Дата	Собственные средства (капитал) банка по форме 0409123 (тыс.руб.)	Фактическое значение достаточности собственных средств Н1.0 (капитала), %
На начало отчетного года на	493 944	38,0

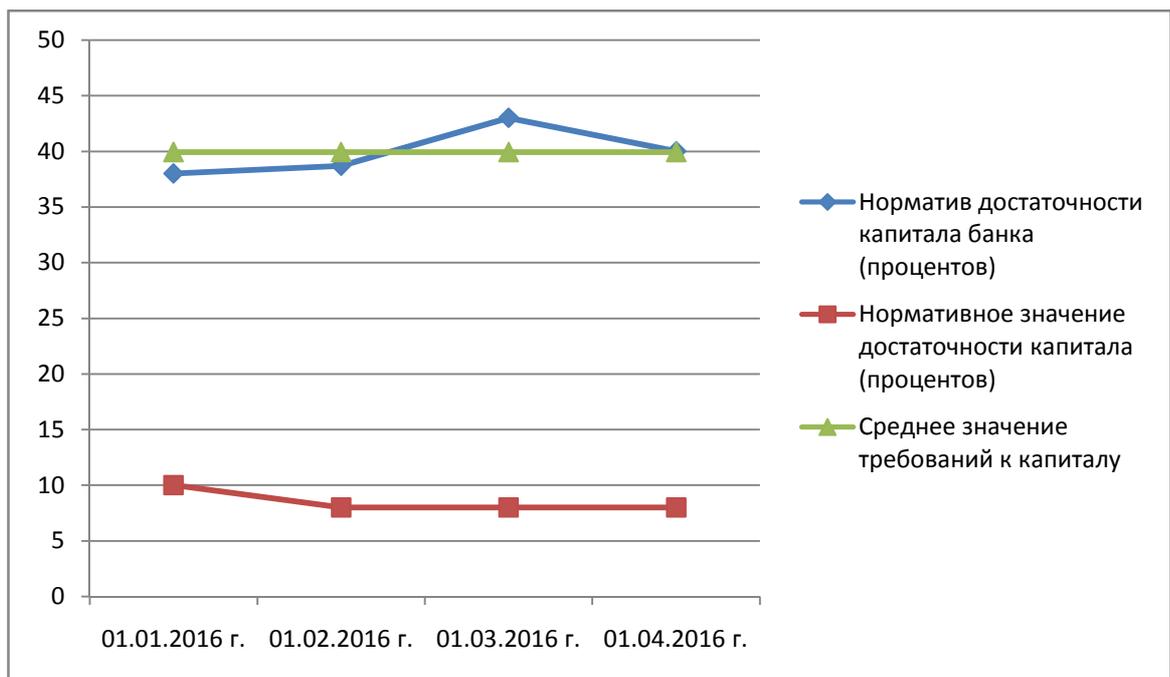
01.01.2016г.		
01.02.2016г.	510 974	38,7
01.03.2016г.	515 240	43,0
На отчетную дату на 01.04.2016г.	492 540	40,0
Среднее значение	503 175	39,93

Рис № 5



Рис № 6

### Динамика значения норматива Н 1.0 в 1 квартале 2016 года



### 9.3.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 01.01.2016 по 01.04.2016 представлены в следующей таблице № 20:

Таблица № 20

Значения нормативов, ограничивающих кредитный риск	Н6, % (max 25%)	Н7, % (max 800%)	Н 9.1, % (max 50%)	Н 10.1, % (max 3%)
01.01.2016	20,0	121,0	0,0	0,0
01.02.2016	19,4	119,23	0,00	0,00
01.03.2016	19,2	100,9	0,00	0,00
01.04.2016	20,1	115,4	0,00	0,00

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

Распределение кредитного риска по типам заёмщиков в 1 квартале 2016 года представлено в следующей таблице № 21:

Таблица № 21  
(тыс.руб.)

Тип заёмщиков	01.04.2016			01.01.2016		
	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %
Банки контрагенты, всего:	178 755	0	0	5 466	0	0
в т.ч.						
-межбанковские кредиты и депозиты,	170 000	0	0	0	0	0
-учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
-требования, признаваемые ссудами	8 755	0	0	5 466	0	0
Корпоративные клиенты, всего:	727 609	208 503	28,6	821 587	207 021	25,2
в т. ч.	0	0	0	0	0	0
- индивидуальные предприниматели						
Физические лица	39 809	8 482	21,3	45 883	7 931	17,3

Распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации раскрыто в п.5.4 настоящей пояснительной записки. Крупные портфели внутри отдельных активов на 01.04.2016г. и 01.01.2016г. на балансе банка отсутствовали. Портфель однородных требований, сгруппированных в портфели, по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание на 01.04.2016г. составил 627 тыс.руб., резерв по портфелю сформирован в размере 100%. Для сравнения на 01.01.2016г. аналогичный портфель на балансе банка практически не изменился и составил 625 тыс.руб.

Классификация активов по стоимости и с учетом уровня риска в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И представлена в нижеследующих таблицах № 22 и № 23 и рис.№ 7:

Таблица № 22

тыс.руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2016		01.01.2016		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 059 887	85,7	1 006 219	92,0	53 668	5,3
1.1	Активы с коэффициентом риска 1 0 процентов, всего, из них:	13 314	1,1	24 702	2,3	-11 388	-46,1
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	13 314	1,1	24 702	2,3	-11 388	-46,1
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	202 441	16,4	36 950	3,4	165 491	447,9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0,0	0	0,0	0	0,0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям (Falcon Private bank) - резидентам стран (Швейцарская Конфедерация) со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0,0	0	0,0	0	0,0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	844 132	68,3	944 567	86,4	-100 435	-10,6
1.4.1	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	83 392	6,7	84 327	7,7	-935	-1,1
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	728 752	59,0	821 587	75,1	-92 835	-11,3
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12 132	1,0	7 080	0,6	5 052	71,4
2.1.1	требования участников клиринга – расчеты с ЗАО АКБ НКЦ	12 132	1,0	7 080	0,6	5 052	71,4
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	23 226	1,9	22 043	2,0	1 183	5,4

2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная сумма требований ко всем инсайдерам банка	938	0,1	1 006	0,1	-68	-6,8
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам – резиденты РФ в рублях, величиной на дату расчета не более 50 млн.руб., если совокупная задолженность заемщика в рублях перед банком превышает 5 млн.руб., за исключением обеспеченных ссуд	22 134	1,8	20 935	1,9	1 199	5,7
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	154	0,0	102	0,0	52	51,0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	140 937	11,4	58 251	5,3	82 686	141,9
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	26 587	2,2	27 741	2,5	-1 154	-4,2
4.4	по финансовым инструментам без риска	114 350	9,3	30 510	2,8	83 840	274,8
<b>5</b>	<b>Всего активов</b>	<b>1 236 186</b>	<b>100,0</b>	<b>1 093 593</b>	<b>100,0</b>	<b>142 593</b>	<b>13,0</b>

Таблица № 23  
тыс.руб.

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

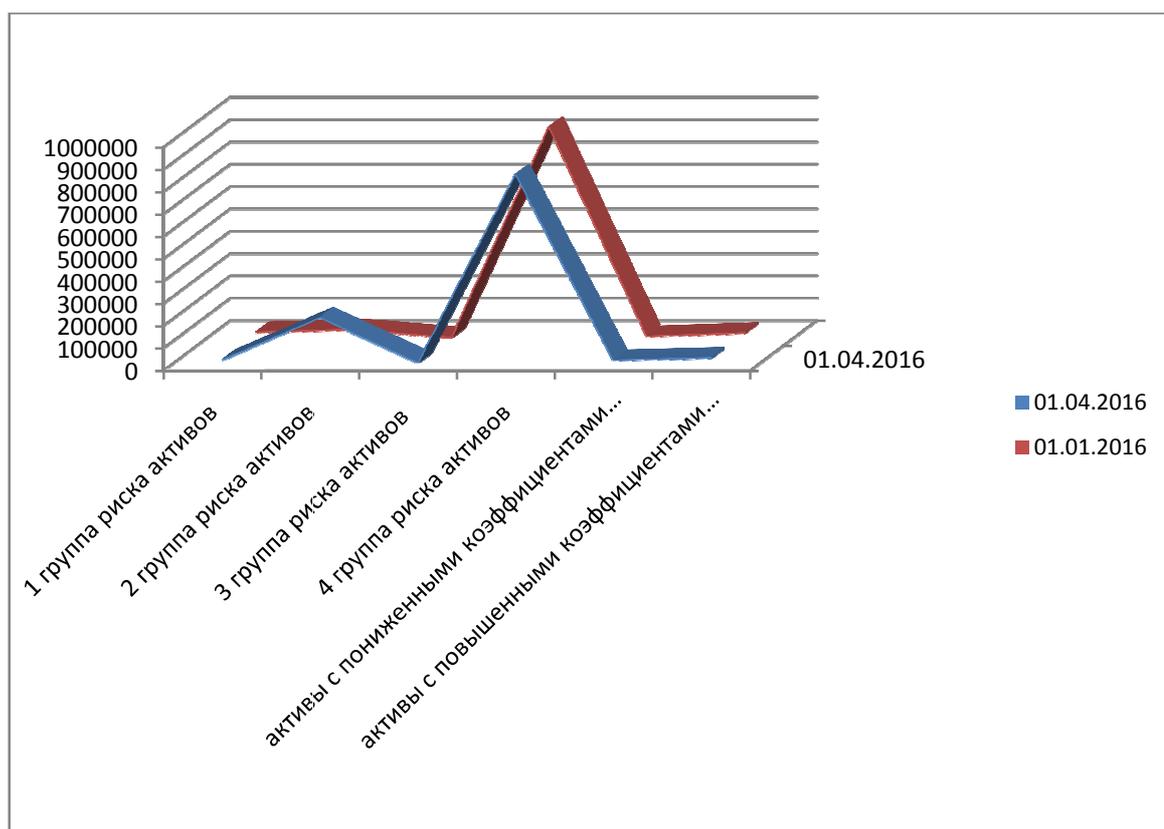
Номер строки	Наименование показателя	01.04.2016		01.01.2016		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	670 597	92,1	739 251	92,8	-68 654	-9,3
1.1	Активы с коэффициентом риска 1 0 процентов, всего, из них:	0	0,0	0	0,0	0	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0,0	0	0,0	0	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	40 488	5,6	7 390	0,9	33 098	447,9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0,0	0	0,0	0	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям (Falcon Private bank) - резидентам стран (Швейцарская Конфедерация) со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0,0	0	0,0	0	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	630 109	86,6	731 861	91,9	-101 752	-13,9

1.4.1	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	83 392	11,5	84 327	10,6	-935	-1,1
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	520 135	71,5	614 566	77,2	-94 431	-15,4
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 826	0,3	816	0,1	1 010	123,8
2.1.1	требования участников клиринга – расчеты с ЗАО АКБ НКЦ	1 826	0,3	816	0,1	1 010	123,8
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	28 878	4,0	28 571	3,6	307	1,1
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная сумма требований ко всем инсайдерам банка	89	0,1	177	0,0	-88	-49,7
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам – резиденты РФ в рублях, величиной на дату расчета не более 50 млн.руб., если совокупная задолженность заемщика в рублях перед банком превышает 5 млн.руб., за исключением обеспеченных ссуд	28 405	3,9	28 138	3,6	267	0,9
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	384	0,1	256	0,0	128	50,0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	26 587	3,7	27 741	3,5	-1 154	-4,2
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	26 587	3,7	27 741	3,5	-1 154	-4,2
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0,0	0	0,0	0	-
<b>5.</b>	<b>Всего активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>727 888</b>	<b>100,0</b>	<b>796 379</b>	<b>100,0</b>	<b>-68 491</b>	<b>-8,6</b>

**Группы риска активов для целей расчета Н1.0**

**Рис. № 7**

**тыс.руб.**



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 № 24

Таблица № 24  
тыс.руб.

Наименование статей	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
<b>Совокупный объем кредитного риска, в том числе(тыс. руб.):</b>	<b>727 888</b>	<b>100,0</b>
Ссудная задолженность	553 018	76,0
Межбанковские кредиты	58 480	8,0
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	63 676	8,7
Условные обязательства кредитного характера	26 587	3,7

Требования к участникам клиринга	1 846	0,3
Средний объем кредитного риска за I квартал 2016 года	745 888	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 заёмщиков в 1 квартале 2016 года представлено в следующей таблице № 25:

Таблица № 25  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и видов их деятельности	На 01.04.2016 года		На 01.01.2016 года		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов всего, в том числе:	767 419	100,0	867 470	100	-100 051	-11,5
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	727 609	94,8	821 587	94,7	-93 978	-11,4
2.1.	По видам экономической деятельности:	727 609	94,8	821 587	94,7	-93 978	-11,4
2.1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	65 650	8,6	89 820	10,4	-24 170	-26,9
2.1.2.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	468 969	61,1	476 968	55,0	-7 999	-1,7
2.1.3.	Строительство зданий и сооружений	28 872	3,7	88 780	10,2	-59 908	-67,5
2.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	65 000	8,5	51 000	5,9	14 000	27,5
2.1.5.	Транспорт и связь	7 998	1,0	8 035	0,9	-37	-0,5

2.1.6.	Обработка древесины и изделий из дерева	0	0	0	0	0	0
2.1.7.	Прочие виды деятельности	91 120	11,9	106 984	12,3	-15 864	-14,8
2.2.	Субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	661 959	86,3	731 767	84,4	-69 808	-9,5
3.	Физическим лицам всего, в том числе:	39 809	5,2	45 883	5,3	-6 074	-13,2
3.1.	Жилищные ссуды	9 715	1,3	14 498	1,7	- 4 783	-32,9
3.2.	Иные потребительские ссуды	30 094	3,9	31 385	3,6	-1 291	-4,1

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 103 947 тыс.руб., что на 49 674 тыс.руб. или 32,3% ниже аналогичного показателя на начало 2016 года. Доля просроченной задолженности в суммарных активах банка снизилась с 18,8% по состоянию на 01.01.2016г. до 12,0% на 01.04.2016 г. Более подробно динамика и структура просроченной задолженности представлена в таблице № 26:

Таблица № 26  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.		Отклонение	
		01.04.2016	01.01.2016	тыс.руб.	%
1.	Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	<b>103 947</b>	<b>153 621</b>	<b>- 49 674</b>	<b>-32,3</b>
1.1.	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	102 109	151 783	-49 674	-32,7
	-III категория качества всего, в т.ч.:	10 270	0	10 270	-
	• сроком до 30 дн.	10 270	0	10 270	-
	- IV категория качества всего, в т.ч.:	28 872	88 779	-59 907	-67,5
	• сроком от 31 дн. до 90 дн.	0	88 779	-88 779	-100,0
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	28 872	0	28 872	-
	- V категория качества	62 967	63 004	-37	-0,1
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	0	54 969	-54 969	-100,0
	• сроком свыше 180 дн.	62 967	8 035	54 932	683,7
1.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	1 838	1 838	0	0
	V категория качества всего, в т.ч.:	1 838	1838	0	0
	• сроком свыше 180 дн.	1 838	1838	0	0
2.	Просроченные требования по получению процентов всего, в т.ч.:	<b>1 188</b>	<b>45</b>	<b>1 143</b>	<b>2 540,0</b>
2.1.	Юридических лиц всего, в т.ч.:	1 143	0	1 143	-
	II категория качества всего, в т.ч.:	1 143	0	1 143	-
	• сроком до 30 дн.	1 143	0	1 143	-
2.2.	Физических лиц всего, в т.ч.:	45	45	0	0
	V категория качества всего, в т.ч.:	45	45	0	0

	• сроком свыше 180 дн.	45	45	0	0
3.	Просроченные требования по получению повышенных процентов всего, в т.ч.:	107	119	-12	-10,1
3.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	107	119	-12	-10,1
	V категория качества	107	119	-12	-10,1
	• сроком свыше 180 дн.	107	119	-12	-10,1
4.	<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>105 242</b>	<b>153 785</b>	<b>-48 543</b>	<b>-31,6</b>
5.	<b>Всего активов</b>	<b>877 964</b>	<b>820 047</b>	<b>57 917</b>	<b>7,1</b>
6.	<b>Доля просроченной задолженности в активах банка, %</b>	<b>12,0 %</b>	<b>18,8%</b>	<b>-6,8 п.п.</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01.04.2016 года на балансе Банка учтена просроченная ссудная задолженность и требования по процентам заемщиков - юридических лиц (не кредитных организаций) в сумме 103 252 тыс. рублей, что на 32,0% ниже аналогичного показателя на начало 2016 года. Существенное снижение просроченной задолженности клиентов банка обусловлено частичным погашением просроченного кредита в 1 квартале 2016 года на сумму 59 907 тыс.руб. предприятием, относящимся к строительной отрасли. По состоянию на 01.04.2016 года на долю строительной отрасли приходилось 28 872 тыс. руб. или 28,0% просроченной задолженности корпоративных клиентов, на оптовую и розничную торговлю пищевыми продуктами, фруктами, овощами и электротоварами 64 110 тыс.руб. или 62,1% совокупного портфеля просроченных кредитов юридических лиц, на долю промышленного производства звукозаписывающей аппаратуры – 10 270 тыс.руб. или 9,9% просроченных обязательств корпоративного сектора. В разрезе географических зон на отчетную дату просроченная задолженность юридических лиц (за исключением кредитных организаций) распределялась следующим образом: на Московский регион приходится 95 254 тыс.руб. или 92,3%, на Орловскую область – 7 998 тыс.руб. или 7,7%.

Просроченная задолженность физических лиц по основному долгу за 1 квартал 2016 года не изменилась: сумма составляет 1 838 тыс.руб., в разрезе географических зон состоит только из физических лиц – резидентов, проживающих в г. Москве. Однако, в течение первых трех месяцев 2016 года сократился объем просроченных требований граждан по получению процентов со 164 тыс.руб. на 01.01.2016г. до 152 тыс.руб. на 01.04.2016г. или на 7,3%.

Суммарный размер фактически сформированного резерва по просроченным активам на отчетную дату составил 84 931 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя на начало 2016 года на 25 353 тыс.руб. или на 23,0%. На 01.04.2016г. в среднем под просроченные активы сформирован резерв в размере 80,7%, для сравнения на 01.01.2016г. – 71,7%. Более детальная информация о структуре и динамике фактически сформированного резерва в разрезе типов контрагентов приведена в таблице № 27.

Таблица № 27  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Фактически сформированный резерв				Отклонение	
		на 01.04.2016г.		на 01.01.2016г.		сумма	%
		сумма	% от суммы просроченной задолженности	сумма	% от суммы просроченной задолженности		
1.	Просроченная ссудная задолженность всего, в	84 665	81,5	110 120	71,7	-25 455	-23,1

	т.ч:						
1.1	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	82 827	81,1	108 282	71,3	-25 455	-23,5
	-III категория качества всего, в т.ч.:	5 135	50,0	0	0	5 135	-
	• сроком до 30 дн.	5 135	50,0	0	0	5 135	-
	- IV категория качества всего, в т.ч.:	14 725	51,0	45 278	51,0	- 30 553	-67,5
	• сроком от 31 дн. до 90 дн.	0	0	45 278	51,0	-45 278	-100
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	14 725	51,0	0	0	14 725	-
	- V категория качества	62 967	100,0	63 004	100,0	-37	0,1
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	0	0	54 969	100,0	-54 969	-100
	• сроком свыше 180 дн.	62 967	100,0	8 035	100,0	54 932	683,7
1.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	1 838	100,0	1 838	100,0	0	0
	V категория качества всего, в т.ч.:	1 838	100,0	1 838	100,0	0	0
	• сроком свыше 180 дн.	1 838	100,0	1 838	100,0	0	0
2.	Просроченные требования по получению процентов всего, в т.ч.:	<b>159</b>	<b>100,0</b>	<b>45</b>	<b>100,0</b>	<b>114</b>	<b>253,3</b>
2.1	Юридических лиц всего, в т.ч.:	114	10,0	0	0	114	-
	II категория качества всего, в т.ч.:	114	10,0	0	0	114	-
	• сроком до 30 дн.	114	10,0	0	0	114	-
2.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	45	100,0	45	100,0	0	0
	V категория качества всего, в т.ч.:	45	100,0	45	100,0	0	0
	• сроком свыше 180 дн.	45	100,0	45	100,0	0	0
3.	Просроченные требования по получению повышенных процентов всего, в т.ч.:	<b>107</b>	<b>100,0</b>	<b>119</b>	<b>100,0</b>	<b>-12</b>	<b>-10,1</b>
3.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	107	100,0	119	100,0	-12	-10,1
	V категория качества	107	100,0	119	100,0	-12	-10,1
	• сроком свыше 180 дн.	107	100,0	119	100,0	-12	-10,1
<b>4.</b>	<b>Итого</b>	<b>84 931</b>	<b>80,7</b>	<b>110 284</b>	<b>71,7</b>	<b>- 25 353</b>	<b>-23,0</b>

	<b>сформированный резерв по просроченным активам</b>					
--	--	--	--	--	--	--

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

За отчетный период размер фактически сформированного резерва на возможные потери составил 61 419 тыс.руб., а восстановленные резервы за тот же период составили 58 406,5 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 № 28 и № 29.

Таблица № 28  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.04.2016 г.		На 01.01.2016г.		Отклонение	
		Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	220 951	100,0	241 140	100	-20 189	-8,4
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	220 739	99,9	241 128	99,9	-20 389	-8,5
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	627	100,0	625	100,0	2	0,3
2.1	V категория качества	627	100,0	625	100,0	2	0,3

Таблица № 29  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.04.2016 г.		На 01.01.2016г.		Отклонение	
		Сумма фактически сформированного резерва	Удельный вес, %	Сумма фактически сформированного резерва	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	217 463	100,0	215 128	100,0	2 335	1,1
	II категория качества	32 140	14,8	31 754	14,8	386	1,2
	III категория качества	104 871	48,2	72 539	33,7	32 332	44,6

	IV категория качества	15 283	7,0	45 817	21,3	15 283	33,4
	V категория качества	65 169	30,0	65 018	30,2	151	0,2
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	216 985	100,0	214 952	100,0	2 033	0,9
	II категория качества	32 026	14,8	31 754	14,8	272	0,9
	III категория качества	104 871	48,3	72 539	33,7	32 332	44,6
	IV категория качества	15 283	7,0	45 817	21,3	- 30 534	-66,6
	V категория качества	64 805	29,9	64 842	30,2	-37	-0,1
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	627	100,0	625	100,0	2	0,3
	V категория качества	627	100,0	625	100,0	2	0,3

Объем реструктурированной задолженности на 01.04.2016 года составил 32 262 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя на начало 2016 года на 63 168 тыс.руб. или 66,2%. Сумма фактически созданного резерва по реструктурированным долгам на отчетную дату составила 15 308 тыс.руб. или 47,4% от суммарной реструктурированной задолженности. Для сравнения на 01.01.2016г. фактически сформированный резерв по реструктурированной задолженности составлял 45 873 тыс.руб. или 48,1% от суммарной реструктурированной задолженности. Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов банка на отчетную дату составила 3,7%, на начало 2016 года - 11,6%. Более подробная информация об объемах, сроках реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов приведена в таблицах № 30 и № 31.

Таблица № 30  
тыс.руб.

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

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

Таблица № 31  
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс.руб. на 01.04.2016г.		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданного резерва		
1.	Юридическое лицо – предприятие малого и среднего бизнеса	2 594	26	Изменение графика погашения ссуды, без изменения окончательного срока	Погашение до 03.06.2016г.
2.	Юридическое лицо – предприятие малого и среднего бизнеса	28 872	14 725	Изменение срока погашения ссуды до 23.11.2015г. (первоначальный срок 24.08.2015г.)	Ссудная задолженность является просроченной. Наличие письменного обязательства клиента о намерении погасить задолженность в досудебном порядке до мая 2016 года.
3.	Физическое лицо – резидент РФ	796	557	Изменение графика погашения ссуды, без изменения окончательного срока	Погашение до 18.08.2016г.
4.	<b>Итого реструктурированной задолженности:</b>	<b>32 262</b>	<b>15 308</b>	X	X
5.	<b>Всего активов:</b>	<b>877 964</b>	<b>X</b>		
6.	<b>Доля реструктурированной задолженности в</b>	<b>3,7%</b>	<b>X</b>		



				с учетом обеспече ния		учетом обеспече ния	балансов ая	справедл ивая	
1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, всего, в т.ч.:	0	0,0	0,0	0	0	0	0	-
2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	26 519	37,1	21,0	9 840	6 086	32 404	25 292	2
2.1.	III категория качества активов (закладная учтена на балансе 27.07.2015г.)	3 719	50,0	0,0	1 860	0	20 274	14 470	2
2.2.	III категория качества активов (объект недвижимости принят в залог 19.08.2015г.)	22 800	35,0	24,4	7 980	6 086	12 130	10 822	2
3.	<b>Всего кредитов с обеспечением 1 и 2 категории качества</b>	<b>26 519</b>	<b>37,1</b>	<b>21,0</b>	<b>9 840</b>	<b>6 086</b>	<b>32 404</b>	<b>25 292</b>	<b>X</b>

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.04.2016г. 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 отчетную дату 01.04.2016г. и на 01.01.2016г. на балансе банка отсутствовали активы, используемые, доступные для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

По состоянию на 01.04.2016г. 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 – ПВР) 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.

#### **9.4.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.

#### **9.5.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 2016 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 должен производиться расчёт показателей, являющихся компонентами рыночного риска. Уровень рыночного риска на отчетную дату и предшествующую отчетную дату имел нулевые значения, в связи с тем, что величина валютного риска равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, не принималась в расчет величины рыночного риска, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации было менее 2 процентов. При расчете использовались данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по [форме](#) 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

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

Результаты стресс-теста демонстрировали достаточность капитала для абсорбирования убытков в связи с неблагоприятным изменением процентных ставок (величина капитала снижалась менее чем на 20%, все нормативы Банка России выполнялись).

Для анализа потенциальной чувствительности Банка к фондовому риску проводится изучение конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств. В течение 1 квартала 2016 года финансовые инструменты, несущие фондовый риск, Банком не использовались.

Для анализа чувствительности Банка к валютному риску проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня валютного риска. На отчетную дату доля активов и пассивов Банка, номинированных в иностранной валюте, составляет 5,6 % от общего объема активов и 13,0 % суммарных обязательств банка.

### 9.6. Информация об операционном риске

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

Для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска Банком рассчитывается показатель операционного риска (ОР) в соответствии с положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П. Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2016 года представлен в таблице № 33, а на 01.04.2016г. значения идентичны, представленным в таблице № 33:

Таблица № 33  
тыс.руб.

#### Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.04.2016г.

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

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

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

В целях минимизации операционного риска в Банке:

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

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

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

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

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

осуществляется планирование и контроль финансово-экономических показателей деятельности Банка;

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

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

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

осуществляется страхование автотранспортных средств, принадлежащих Банку;

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

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

осуществляется изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

#### **9.7. Информация о риске инвестиций в долговые инструменты.**

В течение 1 квартала 2016 года банк не осуществлял оценку риска инвестиций в долговые инструменты, в связи с отсутствием вложений денежных средств в долговые ценные бумаги в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющих в наличии для продажи

#### **9.8. Информация о риске инвестиций в долевые ценные бумаги.**

В течение 1 квартала 2016 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.

#### **9.9. Информация о процентном риске банковского портфеля.**

Основными источниками процентного риска банковского портфеля в отчетном периоде являются:

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

В целях анализа процентного риска банковского портфеля Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение сдвига процентной ставки на 400 базисных пунктов. Гэп-анализ и стресс-тестирование проводится ежемесячно. По состоянию на 01.04.2016г. и 01.01.2016г. банк имел положительный гэп, т.е. активы, чувствительные к изменению процентных ставок превышали соответствующие пассивы во всех временных интервалах, за исключением временного интервала от 31 до 90 дней по состоянию на 01.04.2016г. Более подробно информация о гэп-анализе на 01.01.2016г., на 01.04.2016г. в таблицах № 34 и № 35.

Таблица № 34  
тыс.руб.

#### Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2016

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

Прочие активы	0	0	0	0	0	13333
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	11715
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>155698</b>	<b>70634</b>	<b>131029</b>	<b>372805</b>	<b>11386</b>	<b>124249</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, всего,	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1087	9614	16179	9544	83	283583
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	283583
вклады (депозиты) физических лиц	1087	9614	16179	9544	83	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	1280
Источники собственных средств (капитала)	0	16250	0	0	0	505717
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>1087</b>	<b>25864</b>	<b>16179</b>	<b>9544</b>	<b>83</b>	<b>790580</b>
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	<b>154611</b>	<b>44770</b>	<b>114850</b>	<b>363261</b>	<b>11303</b>	X
Справочно:						
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пунктов	5926.76	1492.33	2871.25	3632.61	X	X
- 400 базисных пунктов	-5926.76	-1492.33	-2871.25	-3632.61	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X

Таблица № 35  
тыс.руб.

**Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.04.2016**

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дн.	Временной интервал от 31 до 90 дн.	Временной интервал от 91 до 180 дн.	Временной интервал от 181 дн. до 1 г.	Временной интервал от 1 года до 2-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	6 693
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	78 176	0	32 450	0	0	7 864
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	336 447	20 290	214 863	155 293	5 579	23 140
-кредитных организаций	170 051	0	0	0	0	8 742
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	165 073	18 285	197 204	150 122	2 068	14 147

-физических лиц, всего, в т.ч.	1 323	2 005	17 659	5 171	3 511	251
--ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
--жилищные ссуды	974	1 626	1 068	2 689	2 499	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	10 559
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	12 003
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>414 623</b>	<b>20 290</b>	<b>247 313</b>	<b>155 293</b>	<b>5 579</b>	<b>60 259</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, всего,	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	10 697	5 852	12 014	5 056	0	335 161
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	335 161
депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	10 697	5 852	12 014	5 056	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	10 191
Источники собственных средств (капитала)	0	16 250	0	0	0	482 873
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>10 697</b>	<b>22 102</b>	<b>12 014</b>	<b>5 056</b>	<b>0</b>	<b>828 225</b>
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	403 926	-1 812	235 299	150 237	5 579	X
Справочно:						
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пунктов	15 483.29	-60.40	5 882.48	1 502.37	X	X
- 400 базисных пунктов	-15 483.29	60.40	-5 882.48	-1 502.37	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X

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

В течение 1 квартала 2016 года все требования и обязательства банка, чувствительные к изменению процентной ставки, имели фиксированную процентную ставку. Также, Банк не проводил опционные сделки.

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

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

Данные о средневзвешенной стоимости привлеченных и размещенных ресурсов за 1 квартал 2015г. и 1 квартал 2016г. приведены в таблице № 36.

Таблица № 36

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

№ п/п	Наименование статьи	Размер процентной ставки, %		Отклонение, процентные пункты
		1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.	
<b>Привлеченные ресурсы</b>				
1.1.	Средняя стоимость депозитов физических лиц	8,38	7,26	1,12
1.2.	Средняя стоимость депозитов (остатков) юридических лиц	7,99	1,00	6,99
1.3.	Средняя стоимость МБК (привлеченного)	-	-	
1.4.	Средняя стоимость РЕПО (привлечение денежных средств)	-	-	
1.5.	Средняя стоимость вексельного портфеля (собственные векселя)	3,00	9,00	-6,00
<b>Размещенные ресурсы</b>				
2.1.	Средняя стоимость кредитов физических лиц	19,73	16,45	3,28
2.2.	Средняя стоимость кредитов юридических лиц	15,39	14,76	0,63
2.3.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-резидентах	10,80	14,72	-3,92
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	10,03	14,94	-4,91
2.7.	Средняя стоимость вексельного портфеля (учтенные векселя)	-	15,00	-15,00
2.8.	Средняя стоимость облигаций	-	-	

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.

## 9.10. 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 риск потери ликвидности находится на достаточном уровне, если одновременно выполняются следующие условия:

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

Таблица № 37

Наименование статьи	Предельно допустимое значение	Фактическое значение, %	
		по состоянию на 01.04.2016	по состоянию на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности Н2	15% min	86,95	49,61
Норматив текущей ликвидности Н3	50% min	130,76	65,54
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	120% max	0,91	1,84

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 № 38

### Фактическое значение коэффициента избытка/дефицита ликвидности

Срок	Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности	По состоянию на 01.04.2016			По состоянию на 01.01.2016		
		Всего	Доллар США	Евро	Всего	Доллар США	Евро
До востребования и на 1 день	- 95 %	-42,3	27,6	121,7	-58,2	44,3	231,8
До 5 дней	- 90 %	-50,2	27,6	121,7	-67,9	44,3	231,8
До 10 дней	- 85 %	-50,3	27,6	121,7	-67,9	44,3	231,8
До 20 дней	- 80 %	-32,0	27,6	121,7	-67,9	44,3	231,8
До 30 дней	- 75 %	-6,1	22,7	-30,6	-52,8	41,2	231,8
До 90 дней	- 70 %	-1,8	22,7	-30,6	-31,9	31,6	192,0
До 180 дней	- 65 %	16,7	14,0	-35,0	7,8	25,8	-41,6
До 270 дней	- 60 %	45,1	14,0	-35,0	35,5	12,8	-45,5
До 365 дней	- 55 %	45,8	10,3	-35,0	84,7	12,8	-45,5
Свыше 1 года	- 40 %	47,0	10,3	-35,0	87,7	12,8	-45,5

Фактически в отчетном периоде банк соблюдал предельно допустимые значения коэффициента дефицита ликвидности, установленные внутренними нормативными документами, за исключением интервала свыше года в евро по состоянию на 01.01.2016, предельно допустимое значение составляло -40%,

фактическое -45,5%, это обусловлено значительными суммами денежных средств, подлежащих выплате в евро по вкладам граждан.

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.

### **9.11. 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 2016 года не производилась.

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

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

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

Инструменты, включенные в торговый портфель, и инструменты, не включенные в торговый портфель, в отношении сделок по уступки прав требований отсутствуют на балансе банка по состоянию на 01.04.2016г. и 01.01.2016г.

### **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, снижение уровня просроченной задолженности в общем объеме кредитных требований, улучшение качества кредитного портфеля Банка.

Информацию в разрезе видов активов, степени в которой данная деятельность позволяет кредитной организации передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, доля 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 2016 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.

### **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 2016 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, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) и видов требований (обязательств), возникающих у кредитной организаций в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

#### **9.12. 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.

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

Во 2 квартале 2016 года банк планирует уступить требования по кредиту, предоставленный предприятию малого и среднего бизнеса, юридическому лицу, не являющемуся ипотечным агентом или специализированным обществом на общую сумму 55 168,8 тыс.руб.

#### **9.14. 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 2016 года банк не понес убытков и не получил прибыли в связи с тем, что не осуществлял сделок по уступке прав требований. На 01.04.2016г. и на начало отчетного года на балансовых и внебалансовых счетах банка не отражались учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка за 1 квартал 2016 года, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации", содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 2332-У;

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

приложения к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 и отчету о прибылях и убытках в составе:

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

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

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

- Пояснительная информация к 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 2016г.



*Handwritten signatures in blue ink, including one that appears to be 'С. Коф'.*

Зими́на Наталья Олеговна

Коковина Елена Анатольевна