

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	28536	11628
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		10646	13074
2.1	Обязательные резервы		3571	3648
3	Средства в кредитных организациях		32817	122891
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		52506	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	745053	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		2046	256
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.12	6998	11715
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.19	2303	2499
13	Всего активов	3.2	880905	820047
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		47	117
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.21	389649	318511
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		53295	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		55	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.25	9007	1717
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		12502	467
23	Всего обязательств		411260	320812
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.26	90000	90000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		50000	50000
27	Резервный фонд		64829	64829
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		294406	310957
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-29590	-16551
135	Всего источников собственных средств		469645	499235
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		34594	30510
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		34492	27741
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зибина Н.О.

И.П.

Заместитель главного бухгалтера

Ионова Т.И.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

09.11.2016
Контрольная служба : 48443
Версия файла описателей (.PAK) : 28.10.2016



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

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

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

Почтовый адрес
123557, г. Москва, ул. Климашина, 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:		102404	113888
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19870	25176
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		82221	88712
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		313	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2363	6703
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2210	3840
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		153	2863
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		100041	107185
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		10661	-25913
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-721	-343
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		110702	81272
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		8297	5272
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1709	-2507
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		17986	19922
15	Комиссионные расходы		3060	5946
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-12050	-543
19	Прочие операционные доходы		499	803
20	Чистые доходы (расходы)		120678	98273
21	Операционные расходы		150075	87691
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-29397	10582
23	Возмещения (расход) по налогам	6	193	4497
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-28838	6085
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-752	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-29590	6085

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тис. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-29590	6085
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-29590	6085

Председатель Правления

Зицова Н.О.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Ионова Т.И.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

09.11.2016

Контрольная служба

Раздел 1. 41212

Раздел 2. 15252

Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016



Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	123750.0000	X	123750.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		123750.0000	X	123750.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		264165.0000	X	293990.0000	X
2.1	прошлых лет		294406.0000	X	310957.0000	X
2.2	отчетного года		-30241.0000	X	-16967.0000	X

3	Резервный фонд		64829.0000	X	64829.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо			не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		452744.0000	X	482569.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо			не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		43.0000		0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		32.0000		0.0000	
11	Резервы кеджирования денежных потоков	не применимо			не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо			не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо			не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо			не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо			не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо			не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	29.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	104.0000	X	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	452640.0000	X	482569.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	29.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	29.0000	X	0.0000	X

41.1.1	нематериальные активы	29.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	29.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	452640.0000	X	482569.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	X	0.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	9750.0000	X	11375.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	9750.0000	X	11375.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		9750.0000	X		11375.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		462390.0000	X		493944.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1179751.0000	X		1300217.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1179751.0000	X		1300217.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1179751.0000	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)		38.3674	X		37.1145	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		38.3674	X		37.1145	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	9.2	39.1939	X		37.9894	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X		0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала						

			0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		33.8674	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	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 применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников					

	добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
№ 7
сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величии 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), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) на уровне риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.3	1039021	858355	660694	1006219	793513	739251	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		84538	84538	0	24702	24702	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		38333	38333	0	24702	24702	0	
1.1.2	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	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		141406	141404	28281	36950	36950	7390	
1.2.1	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	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их		0	0	0	0	0	0	

	гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	813077	632413	632413	944567	731861	731861	
1.4.1	Новопривлеченные и (или) фондируемые в ин. валюте кредит. требов. и треб. по получ. ф к банкам-резидентам	49541	49541	49541	84327	84327	84327	
1.4.2	Кредитные требов. и требован. по получат. ф к ир. лицам, за искл. кредитных орг-ций, не вошедшие в I-III и V гр. акти нов	748491	569834	569834	821587	614566	614566	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7809	7809	962	7080	7080	816	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга	7809	7809	962	7080	7080	816	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	32110	7668	12698	22043	18996	28571	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	870	0	0	1006	136	177	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	30044	6472	9708	20935	18758	28138	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1196	1196	2990	102	102	256	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализиро-ванным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	59753	47251	34492	58251	57784	27741	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	34492	34492	34492	27741	27741	27741	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	25261	12759	0	30510	30043	0	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

тыс.руб.

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.6	36512.0	40307.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		730230.0	806140.0
6.1.1	чистые процентные доходы		566166.0	590193.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		164064.0	215947.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.5	14504.8	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1160.4	0.0
7.1.1	общий		656.3	0.0
7.1.2	специальный		504.1	0.0

7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		217610	1390	216220
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		204403	-10713	215116
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		705	68	637
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		12502	12035	467
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		452640.0	482875.0	482790.0	482569.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		912330.0	967354.0	911526.0	846687.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		49.6	49.9	53.0	57.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Сокращенное фирменное наименование элемента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Привилегное право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Банк ЕМП (ПАО)	W10102574B	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ) не привилегное	базовый капитал	не привилегное	облигационные акции	73750	73750 российской рубль
2	Банк ЕМП (ПАО)	W10202574B	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ) не привилегное	не соответствует	не привилегное	привилегированные акции	19750	16250 российской рубль

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход			
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов

						права и суммы выкупа (погашения)						инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	13.04.1994	бессрочный	без ограничений срока	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	нет	полностью по у	нет
		17.06.1996									(составляю голо	
		13.11.1997									дой КО и (или	
		27.09.1999) участка ба	
		13.07.2000									нговской групп	
											и	
2	акционерный капитал	17.06.1996	бессрочный	без ограничений срока	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	0.50	нет	полностью по у	нет
											(составляю голо	
		13.07.1997									дой КО и (или	
		27.09.1999) участка ба	
											нговской групп	
											и	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращение фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивной	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивной	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
			34	35	
1	не применимо	не применимо	да		не применимо

	2) не применимо	не применимо	нет	не соответствует требованиям п.2.1.1 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

1www.bankrmp.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 377852, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 138684;
- 1.2. изменения качества ссуд 185582;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 53586.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 388565, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 273100;
- 2.3. изменения качества ссуд 15313;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 100152.

Председатель Правления

Зимица Н.О.

Заместитель главного бухгалтера

Ионова Т.И.

Исполнитель Николаева М.А.
Телефон: (495) 737-86-43

09.11.2016
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :2815

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1):24843
Подраздел 2.1 (2):51979
Подраздел 2.1 (3):45870
Подраздел 2.1.1 :2673
Подраздел 2.2 :7134



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 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п по пояснению	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]	8	4.5	38.4	37.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	38.4	37.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]		8.0	39.2	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)	9.10	15.0	62.0	49.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.10	50.0	93.3	65.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.1	1.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.4 Минимальное 0.0	Максимальное 20.0 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	131.7	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 сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и сумм обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего	8	880905
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		35768
7	Прочие поправки		4330
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		912343

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	876666.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приписанных в уменьшение величины источников основного капитала		75.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:		876591.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	47251.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	11483.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	35768.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	452640.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	912359.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Вазелю III (строка 20/ строка 21), процент	49.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

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

Председатель Правления

Зинина Н.О.

Заместитель главного бухгалтера

Ионова Т.И.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

09.11.2016



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 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-26890	29145
1.1.1	проценты полученные		100249	112837
1.1.2	проценты уплаченные		-2485	-4753
1.1.3	комиссии полученные		17986	19922
1.1.4	комиссии уплаченные		-3060	-5946
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		8297	5272
1.1.8	прочие операционные доходы		484	611
1.1.9	операционные расходы		-148819	-88515
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		458	-10283
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-49911	210094
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		77	3063
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-51111	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-76356	-763350
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1095	161592
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		-70	10
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		71138	571229
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	236000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7506	1550
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-76801	239239
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		-2019	-7531
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4798	971
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2779	-7434
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1709	-2507
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-75731	229298
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	143945	83902
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	68214	313200

Председатель Правления

Зинина Н.О.

Заместитель главного бухгалтера

Ионова Т.И.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Н.П.
Николаева М.А.

09.11.2016
Контрольная сумма : 49362
Версия файла описателей (.РАК) : 28.10.2016



**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: 9 месяцев 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 Банка 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 течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года по сравнению с началом года обеспечить существенный рост на 69 505 тыс. руб. или 26,0%

остатков на счетах клиентов – юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и увеличить суммарный объем активов на 60 858 тыс.руб. или 7,4%. Поступательное развитие банка основывается на повышении конкурентоспособности, адекватности системы управления принимаемыми рисками при условии достижения положительного финансового результата, и, в конечном счете, укреплении позиций финансово устойчивого Банка с высоким качеством управления. В рамках разработанной банком стратегии поставлены задачи превращения Банка РМП (ПАО) в универсальную ликвидную высокотехнологичную финансовую структуру с высокой доходностью проводимых операций.

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

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

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

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

Деятельность Банка в отчетном периоде осуществлялась на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2574 от 23 октября 2002 г., которая разрешает осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. В связи со сменой наименования банка с августа 2015 года кредитная организация осуществляла деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2574 от 12 августа 2015 года, также в соответствии с Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление 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. По состоянию на 01 января 2016 года Банк также имел Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-07219-001000 от 09.12.2003г. без ограничения срока действия и Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-07724-000100 от 18.05.2004г. без ограничения срока действия, однако, на основании заявления банка – владельца лицензий 02.03.2016 Банком России было принято решение об аннулировании указанных лицензий.

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).

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 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 2016 года Банк РМП (ПАО) являлся участником торгов на валютном и денежном рынках Московской Биржи.

В третьем квартале 2016 года Банк осуществил вложения в сумме 52 180,5 тыс. руб. в ценные бумаги, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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 9 месяцев 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. Однако, по итогам деятельности за 9 месяцев 2016 года Банк получил убыток в соответствии с формой № 0409807 в размере 29 590 тыс.руб., таким образом финансовый результат деятельности Банка уменьшился на 35 675 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2015 года (на 01.10.2015 г. Банк имел прибыль 6 085 тыс. руб.). Согласно данным формы 0409807 за 9 месяцев текущего года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошел рост операционных расходов на 71,1 % или 62 304 тыс. руб., при увеличении чистых процентных доходов на 36,2% или 29 430 тыс. руб.

Основные показатели деятельности банка за 9 месяцев 2015г. и 9 месяцев 2016г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Отклонение	
		9 месяцев 2015г.	9 месяцев 2016 г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	516 387	452 744	-63 643	-12,3
3.	Чистая прибыль /убыток	6 085	- 29 590	-35 675	-586,3
4.	Активы банка	1 484 230	880 905	-603 325	-40,6
5.	Обязательства банка	962 359	411 260	-551 099	-57,3
6	Рентабельность активов, %	0,41%	0%	-0,41 п.п.	X
7.	Рентабельность капитала, %	1,18%	0%	-1,18 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, однако показатели суммарных активов и обязательств банка показали отрицательную динамику. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года активы банка уменьшились на 603 325 тыс.руб. или на 40,6%, обязательства соответственно уменьшились на 551 099 тыс.руб. или 57,3%. Учитывая наличие убытков в балансе Банка показатели рентабельности не рассчитываются.

Кроме того, в течении 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вырос объем операционных расходов банка на 71,1 % или 62 304 тыс. руб., при увеличении чистых процентных доходов на 36,2% или 29 430 тыс. руб. . Имеется также рост затрат на содержание персонала, что обусловлено 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 рамках своей стратегии банк сократил в 2016 году количество дополнительных офисов. По состоянию на 01.10.2016 г. Банк имел единственный дополнительный офис в г. Москве – ДО «Даев Плаза».

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 9 месяцев 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 9 месяцев 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.

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 9 месяцев 2015 г. и 9 месяцев 2016 г. о результатах классификации активов по категориям качества на основе принятых допущений приведена в таблице № 2.

Таблица № 2
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	9 месяцев 2016 г.		9 месяцев 2015 г.		Отклонение	
		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	982 296	100,0	1 622 529	100,0	-640 233	-39,5
	I категория качества	205 181	20,9	296 719	18,3	-91 538	-30,9
	II категория качества	454 299	46,3	682 075	42,0	-227 776	-33,4
	III категория	224 342	22,8	486 836	30,0	-262 494	-53,9

	качества						
	IV категория качества	65 000	6,6	56 276	3,5	8 724	15,5
	V категория качества	33 474	3,4	100 623	6,2	-67 149	-66,7
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	948 570	100,0	1 415 218	100,0	-466 648	-33,0
	I категория качества	172 569	18,2	90 123	6,4	82 446	91,5
	II категория качества	454 083	47,8	682 075	48,2	-227 992	-33,4
	III категория качества	224 342	23,7	486 835	34,4	-262 493	-53,9
	IV категория качества	65 000	6,9	56 276	4,0	8 724	15,5
	V категория качества	32 576	3,4	99 909	7,1	-67 333	-67,4
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	691	100,0	638	100,0	53	8,3
2.1	V категория качества	691	100,0	638	100,0	53	8,3
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	0	0	32	100,0	-32	-100,0
3.1	II категория качества	0	0	32	100,0	-32	-100,0
4.	Требования по получению процентных доходов всего, в том числе:	0	0	0	0	0	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 9 месяцев 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	01.10.2016г.		01.01.2016г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	28 536	3,2	11 628	1,4	16 908	145,4
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 075	0,8	9 426	1,1	-2 351	-24,9

3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	32 817	3,7	122 891	15,0	-90 074	-73,3
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	28 526	3,2	122 891	15,0	-94 365	-76,8
	ВСЕГО АКТИВОВ	880 905	100,0	820 047	100,0	60 858	7,4

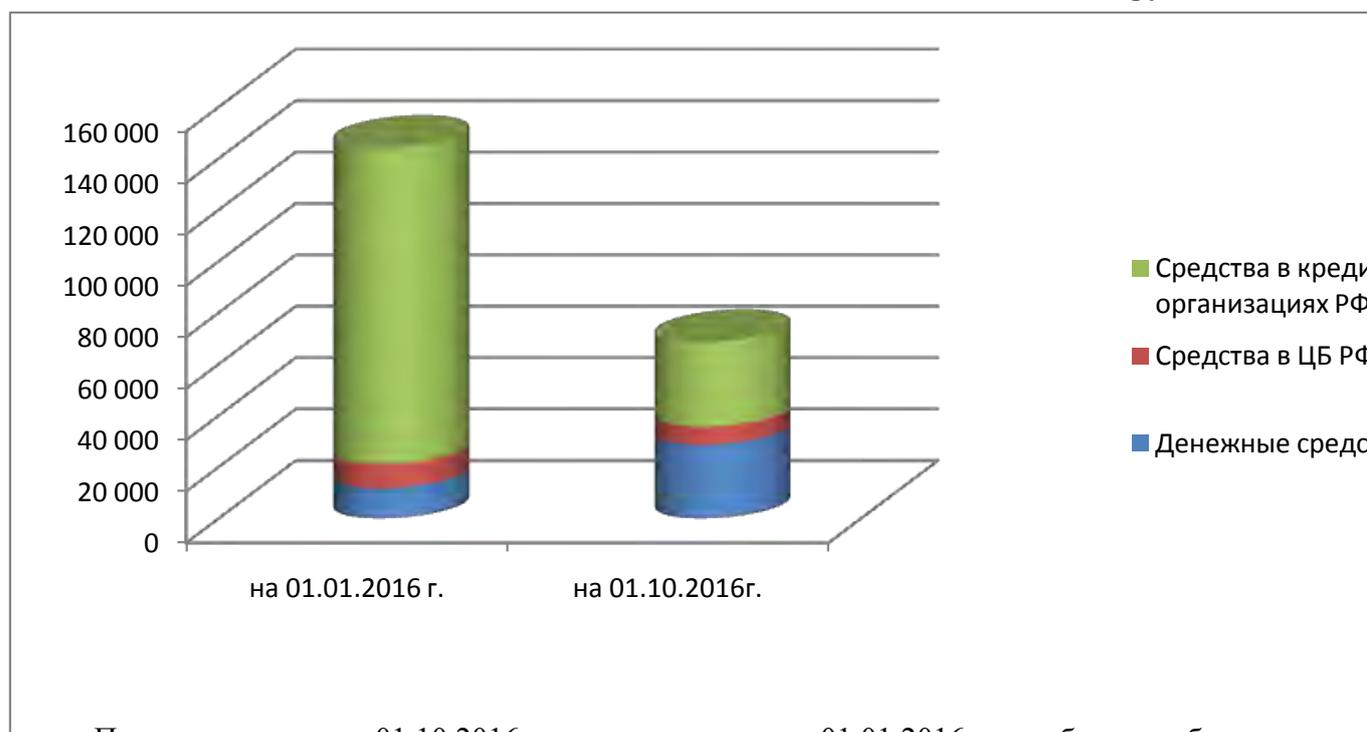
Объем денежных средств на отчетную дату увеличился по сравнению с началом года в кассе банка и на корреспондентском счете в ЦБ РФ на 14 557 тыс.руб.. Динамика данных показателей объясняется действующей стратегией банка по повышению надежности использования денежных средств при одновременном сохранении на высоком уровне показателей ликвидности. В структуре активов банка доля данных статей баланса на отчетную дату изменилась с 2,5% до 4,0%. Кроме того, следует отметить тенденцию сокращения остатков на корреспондентских счетах банка в других кредитных организациях, так за 9 месяцев 2016 года снижение данного показателя составило 94 365 тыс.руб. или 76,8%, в структуре активов доля вышеуказанных средств при этом уменьшилась с 15,0% до 3,2%, это обусловлено стратегией банка по переориентации вложений банка в активы с наиболее высокой доходностью.

Структура страновой концентрации денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах за 9 месяцев 2016 года кардинально не изменилась: так по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.10.2016 года в российских кредитных организациях банком размещено на корсчетах 100% денежных средств.

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 01.10.2016г. 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 01.01.2016 г. не числились. Учитывая, что ситуации на фондовом рынке начала стабилизироваться, Банк возобновил операции с высоколиквидными облигациями российских эмитентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, числящиеся на балансе банка на отчетную дату представлены только в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ, эмитентом которых является Минфин РФ. Общая сумма вложений на отчетную дату составила- 52 506 тыс.руб. с учетом переоценки.

С целью раскрытия информации в нижеприведенной таблице приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе банка на 01.10.2016 г.

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

Облигации федерального займа (ОФЗ)						
Наименование эмитента	Код ценной бумаги	ISIN	Срок обращения	Количество	Номинал, Руб.	НКД на 01.10.2016 (тыс. руб.)
Минфин РФ	RU000A0JV7K7		27.12.2017	50.000 шт.	1.000,0	1.475,0

В течение 9 месяцев 2016 года банк не осуществлял сделок с долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

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

В соответствии с учетной политикой банка на 2016 год текущая справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли рассчитывалась на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли или рыночной цены, определяемой в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг целях гл.25 Налогового кодекса РФ, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 года № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг целях гл.25 Налогового кодекса РФ. В текущую (справедливую) стоимость долговых ценных бумаг включался накопленный по ним купонный доход. Изменение методов оценки активов по справедливой стоимости в течение 9 месяцев 2016 года по сравнению с предшествующим годом производилось.

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

Суммарный объем чистой ссудной задолженности банка за 9 месяцев 2016 года вырос на 87 069 тыс.руб. или на 13,2% и составил 754 053 тыс.руб. Это обусловлено активизацией деятельности банка на рынке МБК, так по состоянию на 01.10.2016 года объем предоставленных межбанковских кредитов с учетом сформированных резервов составил 165 937 тыс.руб., что на 160 471 тыс.руб. или в 30,4 раза выше аналогичного показателя на начало года. В то же время, суммарный объем корпоративных кредитов

сократился с начала года на 44 732 тыс.руб. или на 7,3%, а портфель заемщиков – физических лиц снизился на 28 670 тыс.руб. или 75,5%. 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	01.10.2016г.		01.01.2016г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность всего, том числе:	745 053	100,0	657 984	100,0	87 069	13,2
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	165 937	22,3	5 466	0,8	160 471	2 935,8
1.1.1.	- РФ	165 937	22,3	5 466	0,8	160 471	2 935,8
1.1.2.	- страны группы развитых стран	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	569 834	76,5	614 566	93,4	-44 732	-7,3
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	569 834	76,5	569 066	86,4	768	0,1
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:	9 282	1,2	37 952	5,8	-28 670	-75,5
1.3.1.	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	5 290	0,7	23 454	3,6	-18 164	-77,4

1.3.2	Ипотечные ссуды	3 992	0,5	14 498	2,3	-10 506	-72,5
-------	-----------------	-------	-----	--------	-----	---------	-------

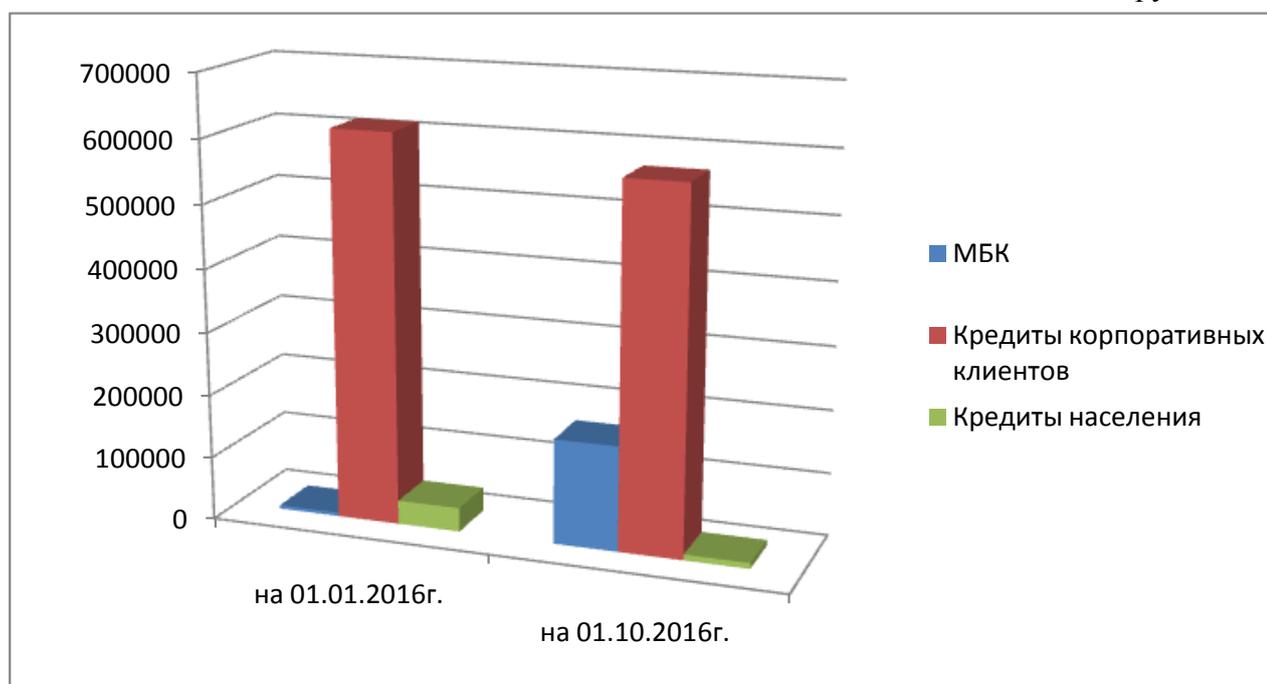
Кредиты корпоративному сектору, предоставленные на отчетную дату, направлены только на финансирование текущей деятельности заемщиков, тогда как на начало года этот показатель составлял 86,4%, а 6,9% от суммарной чистой задолженности юридических лиц было направлено на приобретение недвижимости.

За 9 месяцев 2016 года произошли изменения и в структуре чистой ссудной задолженности: так доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, снизилась с 93,4% до 76,5% в суммарном кредитном портфеле банка, в то время как удельный вес требований к кредитным организациям вырос с 0,8% до 22,3%. Сократилась и доля ссуд, предоставленных гражданам, так на 01.10.2016 года их удельный вес составил 1,2%, для сравнения на 01.01.2016 было – 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	01.10.2016		01.01.2016		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов,	569 834	100	614 566	100	-44 732	-7,28

	всего, в том числе:						
1.1.	Торговля	220 757	38,74	367 780	59,84	-147 023	-39,98
1.2.	Строительство	0	0	43 502	7,08	-43 502	-100
1.3.	Сфера услуг: операции с недвижимым имуществом, аренда, финансовый лизинг, страхование и прочее)	90 427	15,87	77 027	12,53	13 400	17,40
1.4.	Производство	224 000	39,31	37 335	6,08	186 665	499,97
1.5.	Добыча полезных ископаемых	34 650	6,08	88 922	14,47	-54 272	-61,03

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	01.10.2016		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:	569 834	100	614 566	100	-44 732	-7,28
1.1	Москва	374 083	65,65	468 294	76,20	-94 211	-20,12
1.2	Московская область	123 601	21,69	11 850	1,93	111 751	943,05
1.3	Республика Татарстан	0	0	45 500	7,40	-45 500	-100
1.4	Ямало-Ненецкий АО	34 650	6,08	88 922	14,47	-54 272	-61,03
1.5	Владимирская область	37 500	6,58	0	0	37 500	100

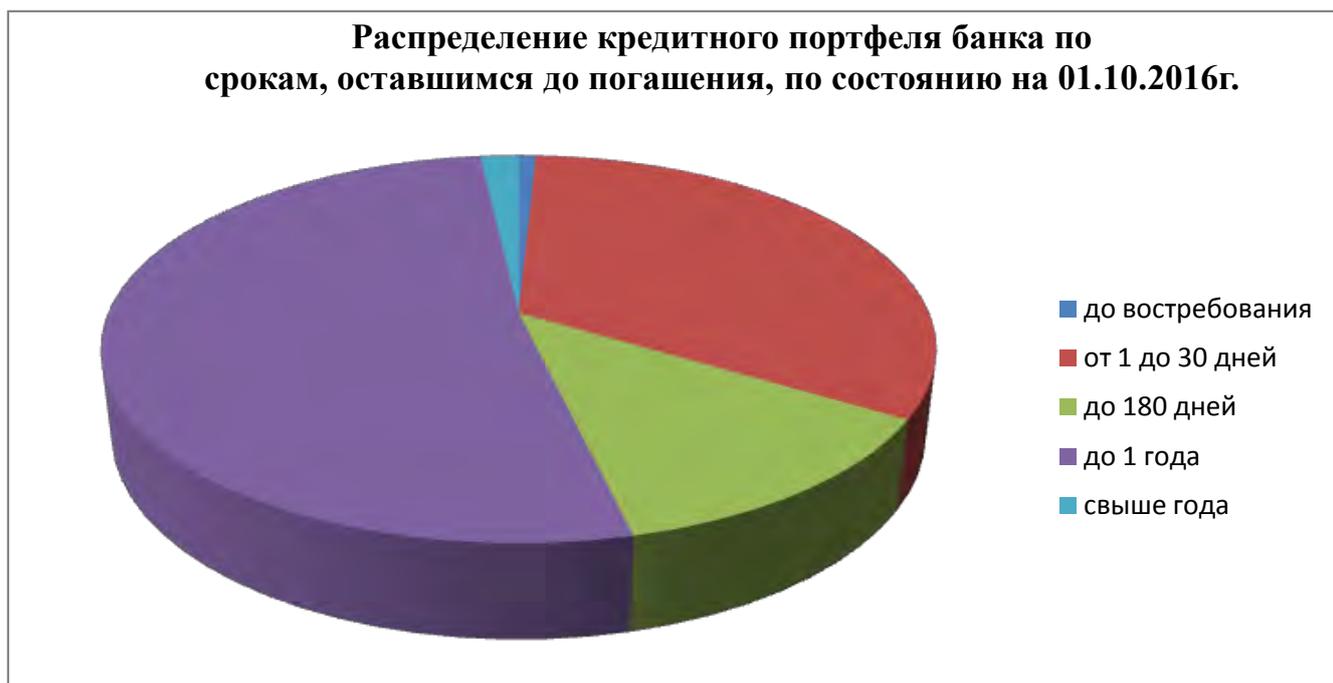
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом сформированных резервов по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.10.2016 года распределялась следующим образом:

Таблица № 7
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения					
	До востребования, 1дн.	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	5 937	160 000	0	0	0	165 937
Юридические лица и ИП	0	84 650	94 495	380 136	10 553	569 834
Физические лица	0	5	0	6 628	2 649	9 282
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	5 937	244 655	94 495	386 764	13 202	745 053

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 долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.09.2016г. 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 9 месяцев 2016 года банком не осуществлялись.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.10.2016г. и на 01.01.2016г. на балансе банка отсутствовали.

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

В течение 9 месяцев 2016 года банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

По состоянию на 01.10.2016 года на балансе банка не числились ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

Переклассификация финансовых инструментов в течение 9 месяцев 2016 года банком не производилась.

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

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные

потери не раскрывается банком ввиду отсутствия на балансе на 01.10.2016 года выше указанных ценных бумаг.

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

На балансе банка по состоянию на 01.01.2016г. и 01.10.2016г. недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не числилась. Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов представлены в таблице № 8.

Таблица № 8

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2016		01.01.2016		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Основные средства	5 597	98,3	11 694	99,8	-6 097	-52,1
2.	Нематериальные активы	72	1,3	0	0	72	-
3.	Материальные запасы	26	0,5	21	0,2	5	19,2
	Всего:	5 695	100,0	11 715	100,0	-6 020	-51,4

В соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением ЦБ РФ № 448-П Банк разработал собственный стандарт «Основные средства», которым Банк руководствовался в бухгалтерском учете основных средств в течение 9 месяцев 2016 года.

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 01.01.2016г. и на 01.10.2016г. 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 9 месяцев 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 01.10.2016 г. на балансе банка отсутствовали.

5.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.10.2016г. 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года.

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

Суммарный объем прочих активов банка уменьшился за 9 месяцев 2016 года по сравнению с началом года на 196 тыс.руб. или 7,8%, это обусловлено уменьшением средств в расчетах по хозяйственным операциям. 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	01.10.2016		01.01.2016		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	2 303	100,0	2 499	100,0	-196	-7,8
1.1.	в рублях	2 303	100,0	2 499	100,0	-196	-7,8
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	0	0	0	0,0	0	0

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 01.10.2016г.	2 303	28	975	511	212	467	110
удельный вес, %	100,0	1,2	42,4	22,1	9,2	20,3	4,8
на 01.01.2016г.	2 499	494	0	354	1 251	286	114
удельный вес, %	100,0	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 01.10.2016 года отсутствовала.

5.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций на балансе банка по состоянию на 01.10.2016 года составили 47 тыс. руб., что на 10 тыс. руб. меньше данного показателя на начало отчетного года. Данный показатель состоит из средств, используемых для расчетов по операциям с пластиковыми картами.

5.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 349 526 тыс.руб., что на 65 984 тыс.руб. или 23,3% выше аналогичного показателя на 01.01.2016г.. Это вызвано в основном увеличением объема денежных средств как на расчетных счетах юридических лиц на 69 505 тыс.руб. или 26,0%. Так же наблюдался рост остатков на счетах вкладов граждан на 4 043 тыс.руб. или 11,6%. 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	01.10.2016г.		01.01.2016г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	349 526	90,0	283 542	89,0	65 984	23,3
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	336 495	86,6	266 990	83,8	69 505	26,0
1.2	Средства на текущих счетах физических лиц	13 031	3,4	16 552	5,2	-3 521	-21,3
2.	Срочные депозиты физ. лиц	39 005	10,0	34 962	11,0	4 043	11,6
3.	Прочие привлеченные средства	28	0,0	2	0,0	26	1300,0

4.	Средства в расчетах	5	0,0	5	0,0	0	0,0
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	388 564	100,0	318 511	100,0	70 053	22,0

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе банка на 01.10.2016 и на 01.01.2016 не числилось.

Виды деятельности клиентов-юридических лиц по отраслям экономики распределяется следующим образом:

Таблица № 12

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2016г.		01.01.2016г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Торговля	139 633	41.4	160 317	60.0	-20 684	-14.8
2	Сфера услуг	115 518	34.2	62 677	23.5	52 841	45.7
3	Транспорт	14 995	4.4	4 398	1.6	10 597	70.7
4	Строительство	30 234	9.0	8 480	3.2	21 754	72.0
5	Обрабатывающая промышленность	15 666	4.6	18 318	6.9	-2 652	-16.9
6	Добывающая промышленность	13 819	4.1	12 662	4.7	1 157	8.4
7	Сельское хозяйство	7 715	2.3	138	0.1	7 577	98.2
8	Всего на расчетных счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:	337 580	100.00	266 990	100.00	70 590	20.9

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 9 007 тыс.руб., что на 7 290 тыс.руб. или в 4,2 раза выше аналогичной суммы на начало года, доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 2,9%. 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	01.10.2016		01.01.2016		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	87	1,0	44	2,6	43	97,7
	<i>в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>	<i>11</i>	<i>0,1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>11</i>	<i>-</i>
2.	Текущая кредиторская задолженность	6 827	75,8	699	40,7	6 128	876,7
	<i>в т.ч. по расчетам по страховым взносам социального страхования</i>	<i>1 010</i>	<i>11,2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 010</i>	<i>-</i>
3.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	1 065	11,8	469	27,3	596	127,1
4.	Доходы будущих периодов	33	0,4	41	2,4	-8	-19,5
5.	Обязательства по уплате процентов по депозитам.	342	3,8	464	27,0	-122	-26,3
	<i>в т.ч. в</i>	<i>23</i>	<i>0,3</i>	<i>161</i>	<i>9,4</i>	<i>-138</i>	<i>-85,7</i>

	<i>иностранной валюте (руб. эквивалент)</i>						
6.	Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	0	0,0	0	0,0	0	0
7.	Обязательства по уплате лизинговых платежей	653	7,2	0	0,0	653	-
	Итого:	9 007	100,0	1 717	100,0	7 290	424,6

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.10.2016 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	87	87	0	0	0
Текущая кредиторская задолженность	6 827	6 827	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	1 065	359	706	0	0
Доходы будущих периодов	33	8	19	4	2
Обязательства по уплате процентов по депозитам	342	17	175	150	0
Обязательства по уплате лизинговых платежей	653	215	408	29	1
Итого:	9 007	7 513	1 308	183	3
Уд. вес в полном объеме, %	100,0	83,5	14,5	2,0	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 6 827 тыс.руб., в том числе социальные взносы – 1 010 тыс.руб.

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

Уставный капитал банка на 01.10.2016 года составлял 90 млн.руб., за 9 месяцев 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 01.10.2016 года не числились.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе прибыли за 9 месяцев 2016 года, составила -1 709 тыс.руб., для сравнения на 01.10.2015 г. -2 507 тыс.руб., что обусловлено сложившейся динамикой курсов доллара США и евро в течение 9 месяцев 2016 года.

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

Таблица № 15
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.10.2016г.		01.10.2015г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный бюджет	0.00	0,00	78	1.7	-78	-100,0
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Москва	0.00	0,00	704	15.7	-704	-100,0
3	Налог на прибыль с доходов ОФЗ	55	0,0	0.00	0,00	55	0.00
4	НДС уплаченный	1 717	0,9	3 789	84.3	-2 072	0,5
5	Налог на имущество	19	0,0	19	0,4	0,0	0,0
6	Страховые взносы в АСВ	188	0,1	102	2.3	86	0,8
7	Госпошлина	4	0,00	6	0.1	-2	-0,3
ИТОГО начисленные (уплаченные) налоги в соответствии с формой 0409807		1 983	100,0	4 698	100,0	-2 715	-0,6

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 9 месяцев 2016 года не производились.

Реструктуризацию деятельности банк в течение 9 месяцев 2016 года не производил.

Информация о финансовом результате, доходах и расходах по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних по итогам 9 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 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года	сумма	%
Доходы от реализации основных средств	8	528	-520	-98,5
Расходы от реализации основных средств	752	503	249	49,5
Финансовый результат от реализации основных средств	-744	25	-769	-103,4

В течение 9 месяцев 2016г. отсутствовали следующие события:

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

Доходы и расходы по итогам 9 месяцев 2016 года по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе банка отсутствовали.

За 9 месяцев 2016 года по данным отчетности 0409807 изменение резервов по прочим потерям (по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и дебиторской задолженности) составило -12 050 тыс.руб., в том числе восстановление резервов по прочим потерям составило 58 188 тыс.руб., а создание резервов по прочим потерям – 70 238 тыс.руб.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Капитал банка по данным отчетности 0409808 по состоянию на 01.10.2016 года составил 462 390 тыс.руб., что на 31 554 тыс.руб. или 6,4% ниже аналогичного показателя по состоянию на начало отчетного года. Это обусловлено следующими факторами:

- 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 01.10.2016г. исключено – 6 500 тыс.руб.;

- уменьшением размера нераспределенной прибыли прошлых лет на 16 551 тыс.руб. или 5,3 % ;

- увеличением размера убытка текущего года на 13 274 тыс. руб. или 78,2%.

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 – Положение № 395-П). В отчетном периоде (9 месяцев 2016 года) банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.10.2016г. составило 39,2% 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 1 179 751 тыс.руб. на 01.10.2016г.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение отчетного периода (9 месяцев 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 за 9 месяцев 2016 года в составе капитала

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	на 01.10.2016г.	
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
1.	Расходы по созданию резервов на возможные потери всего, в т.ч.	465 653	100,0
1.1.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям (кроме векселей)	306 940	65,9
1.2.	Расходы по созданию резервов на возможные потери под требования по получению процентных доходов от негосударственных коммерческих организаций	602	0,1
1.3.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам граждан РФ	31 885	6,8
1.4.	Расходы по созданию резервов под требования по получению процентных доходов	772	0,2
1.5.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по межбанковским кредитам	37 451	8,0
1.6.	Расходы по созданию резервов под требования по получению процентных доходов по остаткам на корсчетах	17 765	3,9
1.7.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	69 601	14,9
1.8.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по прочим активам	637	0,2
2.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери всего, в т.ч.	464 264	100,0
2.1.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям (кроме векселей)	335 304	72,2
2.2.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов от негосударственных коммерческих организаций	602	0,1
2.3.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам граждан РФ	14 957	3,2

2.4.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по межбанковским кредитам и процентам по МБК	37 451	8,1
2.5.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по денежным средствам на счетах кредитных организаций и процентным доходам.	17 763	3,8
2.6.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	57 565	12,5
2.7.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по повышенным процентам, начисленным по кредитным договорам	51	0,0
2.8.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по другим активам и операциям, не приносящим процентный доход	571	0,1

Банк по состоянию на 01.10.2016г. 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 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
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	389 696	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	6 998	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	72	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	43	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	43
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	29	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	29
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 046	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	53	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	32
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 993	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие 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	777 870	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в	X	0	"Несущественные вложения в инструменты	54	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			дополнительного капитала финансовых организаций"		
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 01.10.2016г. в связи с тем, что банк не является системно значимой кредитной организацией.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2016 года составил 49,61%, 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 65 656 тыс.руб. или на 7,8%.

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 35 677 тыс.руб. или 3,9% и обусловлено величиной риска в размере 35 768 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 течение 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 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». Аналогичное требование получено в отношении формы 0409345 «Данные о ежедневных остатках, подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады». Требования выполняются банком в полном объеме, на 01.10.2016г. не сняты с банка.

В начале 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 выполнено банком в полном объеме, результаты отражены надлежащим образом в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2016г.

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 полугодии 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 течение 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 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 01.10.2016г. составило 39,2% при нормативном значении 8%, при этом капитал Банка (Базель III) составлял 462 390 тыс.руб. В течение 9 месяцев 2016 года минимальное значение достаточности собственных средств составляло 38,0%, максимальное – 43,0%, среднее значение - 40,8%. В течение 9 месяцев 2016 году капитал банка изменялся от минимальных значений 490 688 тыс.руб. до максимальных значений 515 240 тыс.руб., среднее значение собственных средств составило – 494 258 тыс.руб. Более подробная информация о динамике изменений значения капитала банка и показателя достаточности собственных средств в течение 9 месяцев 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 01.01.2016г.	493 944	38,0
01.02.2016г.	510 974	38,7
01.03.2016г.	515 240	43,0
01.04.2016г.	492 540	40,0
01.05.2016	492 011	41,5
01.06.2016	490 688	41,6
01.07.2016г.	496 801	42,2
01.08.2016	504 294	41,6
01.09.2016	483 695	42,3
На отчетную дату на 01.10.2016г.	462 390	39,2
Среднее значение	494 258	40,8

Рис № 5

Динамика капитала банка в 1 полугодии 2016 года

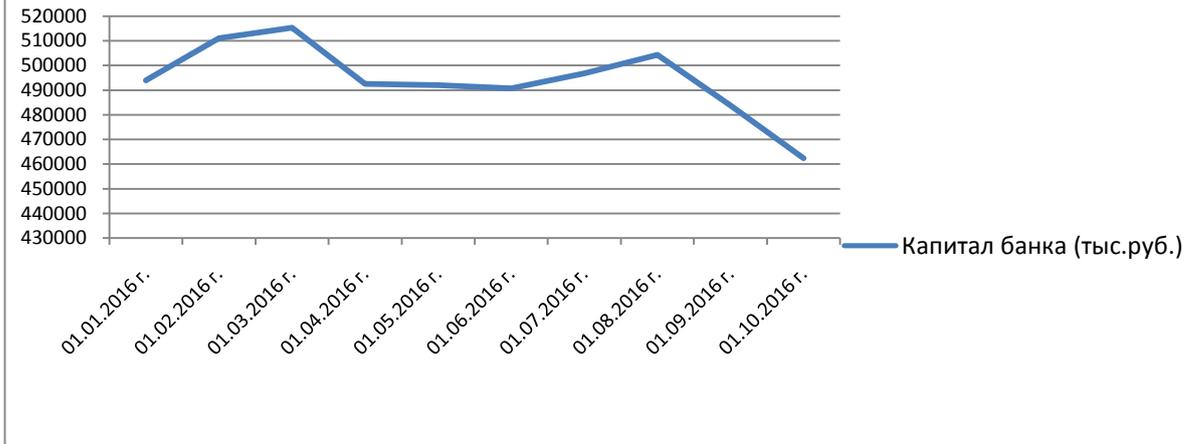
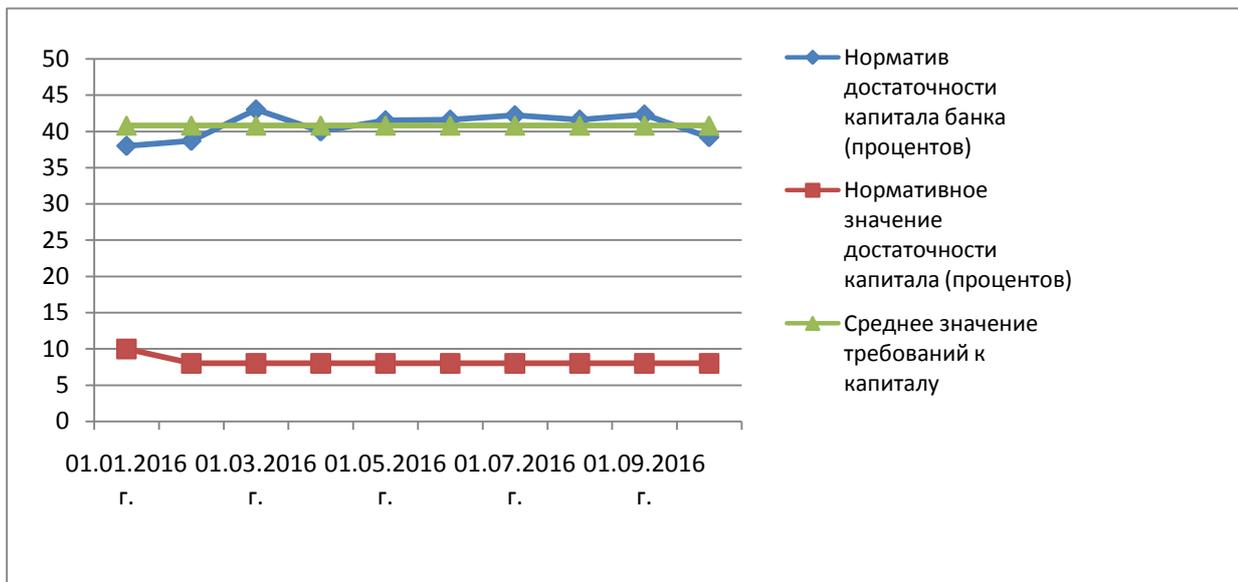


Рис № 6

Динамика значения норматива Н 1.0 за 9 месяцев 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 01.10.2016 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	0,00	0,00
01.02.2016	19,4	119,2	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
01.05.2016	20,1	108,8	0,00	0,01
01.06.2016	20,2	106,7	0,00	0,00
01.07.2016	19,9	108,7	0,00	0,00
01.08.2016	19,6	120,9	0,00	0,00
01.09.2016	20,5	116,4	0,00	0,00
01.10.2016	21,4	131,9	0,00	0,00

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

Распределение кредитного риска по типам заёмщиков за 9 месяцев 2016 года представлено в следующей таблице № 21:

Таблица № 21
(тыс.руб.)

Тип заёмщиков	01.10.2016			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:	165 937	0	0	5 466	0	0
в т.ч.						
-межбанковские кредиты и депозиты,	160 000	0	0	0	0	0
-учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
-требования, признаваемые ссудами	5 937	0	0	5 466	0	0
Корпоративные клиенты, всего:	748 491	178 657	23,9	821 587	207 021	25,2
в т.ч.	0	0	0	0	0	0
- индивидуальные предприниматели						
Физические лица	34 142	24 860	72,8	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 01.10.2016г. и 01.01.2016г. на балансе банка отсутствовали. Сумма однородных требований по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, сгруппированных в портфель, на 01.10.2016г. составил 691 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	01.10.2016		01.01.2016		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 039 021	91,3	1 006 219	92,0	32 802	3,3
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	84 538	7,4	24 702	2,3	59 836	242,2
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	38 333	3,4	24 702	2,3	13 631	55,2
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	141 406	12,4	36 950	3,4	104 456	282,7
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:	813 077	71,5	944 567	86,4	-131 490	-13,9
1.4.1	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	49 541	4,4	84 327	7,7	-34 786	-41,3
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	748 491	65,7	821 587	75,1	-73 096	-8,9
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7 809	0,7	7 080	0,6	729	10,3

2.1.1	требования участников клиринга – расчеты с ЗАО АКБ НКЦ	7 809	0,7	7 080	0,6	729	10,3
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	32 110	2,8	22 043	2,0	10 067	45,7
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная сумма требований ко всем инсайдерам банка	870	0,1	1 006	0,1	-136	-13.5
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам – резиденты РФ в рублях, величиной на дату расчета не более 50 млн.руб., если совокупная задолженность заемщика в рублях перед банком превышает 5 млн.руб., за исключением обеспеченных ссуд	30 044	2.6	20 935	1,9	9 109	43.5
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1 196	0,1	102	0,0	1 094	1 072,5
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	59 753	5,2	58 251	5,3	1 502	2,6
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	34 492	3,0	27 741	2,5	6 751	24.3
4.4	по финансовым инструментам без риска	25 261	2,2	30 510	2,8	-5 249	-17.2
5	Всего активов	1 138 693	100,0	1 093 593	100,0	45 100	4.1

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	01.10.2016		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	660 694	93,2	739 251	92,8	-78 557	-10,6
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:	28 281	4,0	7 390	0,9	20 891	282,7
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	0	0,0	0	0,0	0	-

	долгосрочной кредитоспособности						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	632 413	89,2	731 861	91,9	-99 448	-13,6
1.4.1	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	49 541	7,0	84 327	10,6	-34 786	-41,3
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	569 834	80,4	614 566	77,2	-44 732	-7,3
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	962	0,1	816	0,1	146	17,9
2.1.1	требования участников клиринга – расчеты с ЗАО АКБ НКЦ	962	0,1	816	0,1	146	17,9
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	12 698	1,8	28 571	3,6	-15 873	-55,6
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная сумма требований ко всем инсайдерам банка	0	0	177	0,0	-177	-100,0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам – резиденты РФ в рублях, величиной на дату расчета не более 50 млн.руб., если совокупная задолженность заемщика в рублях перед банком превышает 5 млн.руб., за исключением обеспеченных ссуд	9 708	1,4	28 138	3,6	-18 430	65,5
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	2 990	0,4	256	0,0	2 734	1068,0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	34 492	4,9	27 741	3,5	6 751	24,3
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	34 492	4,9	27 741	3,5	6 751	24,3
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0,0	0	0,0	0	-
5.	Всего активов, взвешенных по уровню риска	708 846	100,0	796 379	100,0	-87 533	-11,0

Совокупный объем кредитного риска на основании данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4, 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала на 01.10.2016 г. составляет 708 846 тысяч рублей. Подробные данные об основных составляющих совокупного объема кредитного риска приведены в таблице № 24.

Таблица № 24
тыс.руб.

Наименование статей	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Совокупный объем кредитного риска, в том числе(тыс. руб.):	708 846	100,0
Ссудная задолженность	632 413	89,2
Межбанковские кредиты	28 281	4,0
Условные обязательства кредитного характера	34 492	4,9
Требования к участникам клиринга	962	0,1

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 на 01.10.2016 года представлено в следующей таблице № 25:

Таблица № 25
тыс. руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и видов их деятельности	На 01.10.2016 года		На 01.01.2016 года		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	<u>Предоставлено кредитов всего, в том числе:</u>	<u>782 633,71</u>	<u>100,00</u>	867 470,00	<u>100,00</u>	-84 836,29	-9,78
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	748 490,73	95,64	821 587,00	94,71	-73 096,27	-8,90
2.1.	По видам экономической деятельности:	748 490,73	95,64	821 587,00	94,71	-73 096,27	-8,90
2.1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	35 000,00	4,47	89 820,00	10,35	-54 820,00	-61,03
2.1.2.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и	348 209,73	44,49	476 968,00	54,98	-128 758,27	-27,00

	предметов личного пользования						
2.1.3.	Строительство зданий и сооружений	0,00	0,00	88 780,00	10,23	-88 780,00	-100,00
2.1.4.	Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	140 000,00	17,89	51 000,00	5,88	89 000,00	174,51
2.1.5.	Транспорт и связь	7 937,00	1,01	8 035,00	0,93	-98,00	-1,22
2.1.6.	Обрабатывающие производства	200 000,00	25,55	0,00		200 000,00	-
2.1.7.	Прочие виды деятельности	17 344,00	2,22	106 984,00	12,33	-89 640,00	-83,79
2.2.	Субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	513 490,73	65,61	731 767,00	84,36	-218 276,27	-29,83
3.	Физическим лицам всего, в том числе:	34 142,99	4,36	45 883,00	5,29	-11 740,01	-25,59
3.1.	Жилищные ссуды	3 992,00	0,51	14 498,00	1,67	-10 506,00	-72,47
3.2.	Иные потребительские ссуды	30 150,99	3,85	31 385,00	3,62	-1 234,01	-3,93

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 33 461 тыс.руб., что на 120 324 тыс.руб. или 78,2 % 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 3,8% на 01.10.2016 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	
		01.10.2016	01.01.2016	тыс.руб.	%
1.	Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	32 575	153 621	- 121 046	-78,8
1.1.	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	7 937	151 783	-143 846	-94,8
	- IV категория качества всего, в т.ч.:	0	88 779	-88 779	-100,0
	• сроком от 31 дн. до 90 дн.	0	88 779	-88 779	-100,0
	- V категория качества	7 937	63 004	-55 067	-87,4
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	0	54 969	-54 969	-100,0
	• сроком свыше 180 дн.	7 937	8 035	-98	-1,2
1.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	24 638	1 838	22 800	1 240,5

			ти		ти		
1.	Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	32 576	97,4	110 120	99,9	-77 544	-70,4
1.1	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	7 937	23,7	108 282	98,2	-100 345	-92,7
	- IV категория качества всего, в т.ч.:	0	0	45 278	41,1	-45 278	-100,0
	• сроком от 31 дн. до 90 дн.	0	0	45 278	41,1	-45 278	-100,0
	- V категория качества	7 937	23,7	63 004	57,1	-55 067	-87,4
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	0	0	54 969	49,8	-54 969	-100,0
	• сроком свыше 180 дн.	7 937	23,7	8 035	7,3	-98	-1,2
1.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	24 639	73,6	1 838	1,7	22 801	1240,5
	V категория качества всего, в т.ч.:	24 639	73,6	1 838	1,7	22 801	1240,5
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	22 800	68,1	0	0,0	22 800	-
	• сроком свыше 180 дн.	1 839	5,5	1 838	1,7	1	0,1
2.	Просроченные требования по получению процентов всего, в т.ч.:	818	2,4	45	0,0	773	1717,8
2.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	818	2,4	45	0,0	773	1717,8
	V категория качества всего, в т.ч.:	818	2,4	45	0,0	773	1717,8
	• сроком от 91 дн. до 180 дн.	773	2,3	0	0,0	773	-
	• сроком свыше 180 дн.	45	0,1	45	0,0	0	0
3.	Просроченные требования по получению повышенных процентов всего, в т.ч.:	68	0,2	119	0,1	-51	-42,9
3.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	68	0,2	119	0,1	-51	-42,9
	V категория качества	68	0,2	119	0,1	-51	-42,9
	• сроком свыше 180 дн.	68	0,2	119	0,1	-51	-42,9
4.	Итого сформированный резерв по просроченным активам	33 462	100,0	110 284	100,0	- 76 822	-69,7

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в таблице № 2 п.4.3. настоящей пояснительной информации.

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 01.10.2016 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	204 314	100,0	241 140	100	-36 826	-15,3
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	204 300	100,0	241 128	99,9	-36 828	-15,3
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	691	100,0	625	100,0	66	10,6
2.1	V категория качества	691	100,0	625	100,0	66	10,6

Таблица № 29
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.10.2016 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	204 417	100,0	215 128	100,0	-10 711	-5,0
	II категория качества	20 987	10,3	31 754	14,8	-10 767	-33,9
	III категория качества	110 956	54,3	72 539	33,7	38 417	53,0
	IV категория качества	39 000	19,1	45 817	21,3	-6 817	-14,9
	V категория качества	33 474	16,4	65 018	30,2	-31 544	-48,5
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	203 517	100,0	214 952	100,0	-11 435	-5,3
	II категория качества	20 985	10,3	31 754	14,8	-10 769	-33,9
	III категория качества	110 956	54,5	72 539	33,7	38 417	53,0
	IV категория качества	39 000	19,2	45 817	21,3	-6 817	-14,9

	V категория качества	32 576	16,0	64 842	30,2	-32 266	-49,8
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	691	100,0	625	100,0	66	10,6
	V категория качества	691	100,0	625	100,0	66	10,6

Объем реструктурированной задолженности на 01.10.2016 года составил 165 000 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало 2016 года на 69 870 тыс.руб. или 72,9%. Сумма фактически созданного резерва по реструктурированным долгам на отчетную дату составила 89 000 тыс.руб. или 53,9% 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 8,6%, на начало 2016 года - 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.	Итого реструктурированной задолженности:	95 430	45 873	X	X

5.	Всего активов:	820 047	X		
6.	Доля реструктурированной задолженности (за вычетом резерва) в активах банка, %	6,0%	X		

Таблица № 31
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс. руб. на 01.10.2016		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданный резерв		
1	Юридическое лицо - предприятие малого и среднего бизнеса	100 000,00	50 000,00	Изменения срока возврата основного долга до 27.10.2016г. (первоначальный срок 27.04.2016г.)	Погашение 27.10.2016г.
2	Юридическое лицо- предприятие малого и среднего бизнеса	65 000,00	39 000,00	Изменения срока возврата основного долга до 26.09.2016г. (первоначальный срок 27.07.2016г.) Изменения срока возврата основного долга до 01.11.2016г. (первоначальный срок 26.09.2016г.)	Погашение 01.11.2016г.
3	Итого реструктурированной задолженности	165 000,00	89 000,00		
4	всего активов:	880 905,00	X		
5	Доля реструктурированной задолженности в активах банка, %	8,6	X		

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

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

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

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

- при просрочке ежемесячного платежа по кредитному договору более чем на 90 календарных дней;

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

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

По состоянию на 01.10.2016 года по требованиям кредитного характера было получено обеспечение на сумму 1 143 804 тыс. руб., в виде имущества – на 451 393 тыс. руб. Имущество находится в залоге у банка до полного выполнения заемщиками своих обязательств, обеспеченных залогом. Кроме того, в обеспечение размещенных средств банком получены поручительства на сумму 692 411 тыс.руб. Обеспечение первой категории качества на балансе банка на отчетную дату отсутствовало. Принято в залог недвижимое имущество, которое может быть отнесено к обеспечению второй категории качества, на сумму 39 758 тыс. руб.

В уменьшение расчётного резерва на возможные потери по задолженности юридических лиц и физических лиц было признано обеспечение на сумму 4 476 т.р. .

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.10.2016г. 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 01.10.2016г. 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 01.10.2016г. 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.

9.5. Информация о рыночном риске

В течение 9 месяцев 2016 года банк разместил денежные средства в финансовые активы, предназначенные для торговли (в соответствии с методологией МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты»). Производные финансовые инструменты на балансе банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату на балансе банка отсутствовали.

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.

Расчетные данные по рыночному риску на 01.10.2016 г.

тыс. руб.

Уровень рыночного о риска РР	ПР	ОПР	СПР	ФР	СФР	ОФР	ВР	ОВП	ВР (в %% от капитала)
14 504.8	1 160.38	656.32	504.06	0.00	0.00	0.00	703.33	8 791.59	1.90

Для целей анализа и контроля уровня рыночного риска Банком ежедневно должен производиться расчёт показателей, являющихся компонентами рыночного риска. Уровень рыночного риска на предшествующую отчетную дату имел нулевое значение, 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 6 месяцев 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 4,5 % от общего объема активов и 6,5 % 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 г. и на 01.10.2016 г. представлен в таблицах № 32.

Таблица № 32
тыс.руб.

Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2016г.

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

Расчёт операционного риска по состоянию на 01.10.2016г.

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

Данные в 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 третьем квартале 2016 года банк осуществил вложения денежных средств в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток), на 01.10.2016 г. приведены в нижеследующей таблице:

тыс. руб.

Наименование эмитента	Количество (шт.)	Стоимость по номиналу	Сумма премии	Сумма ПКД	Сумма переоценки (полож. +/-отрицат.-)
Минфин РФ	50 000	51 070	1 018	1 475	+13

Оценку риска инвестиций в долговые инструменты, имеющих в наличии для продажи, банк не проводил в связи с отсутствием вложений денежных средств в указанные бумаги.

9.8. Информация о риске инвестиций в долевые ценные бумаги.

В течение 9 месяцев 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 01.10.2016г. и 01.01.2016г. банк имел положительный гэп, т.е. активы, чувствительные к изменению процентных ставок превышали соответствующие пассивы во всех временных интервалах. Более подробно информация о гэп-анализе на 01.01.2016г., на 01.10.2016г. в таблицах № 33 и № 34.

Таблица № 33
тыс.руб.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2016

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дн.	Временной интервал от 31 до 90 дн.	Временной интервал от 91 до 180 дн.	Временной интервал от 181 дн. до 1 г.	Временной интервал от 1 года до 2-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	11628
Средства на	87136	0	0	0	0	41693

показателя	интервал до 30 дн.	интервал от 31 до 90 дн.	интервал от 91 до 180 дн.	интервал от 181 дн. до 1 г.	интервал от 1 года до 2-х лет	интервал от 2-х года до 3-х лет	изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	28 536
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	25 255	0	0	0	0	0	10 558
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	245 683	28 523	51 776	423 981	5 061	1 656	32 278
-кредитных организаций	160 134	0	0	0	0	0	5 937
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	85 544	27 130	49 597	419 666	4 198	749	26 341
-физических лиц, всего, в т.ч.	5	1 393	2 179	4 315	863	907	0
--ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0
--жилищные ссуды	0	685	1 069	2 667	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	52 506
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	11 529
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	1 302	0	5 696
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	270 938	28 523	51 776	423 981	6 363	1 656	141 103
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего,	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	47	2 190	3 243	34 553	1 434	0	350 644
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	350 644
депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	47	2 190	3 243	34 553	1 434	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	21 236
Источники собственных средств (капитала)	0	16 250	0	0	0	0	452 744

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	47	18 440	3 243	34 553	1 434	0	824 624
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	270 891	10 083	48 533	389 428	4 929	1 656	X
Справочно:							
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	10 383.79	336.09	1 213.33	3 894.28	X	X	
- 400 базисных пунктов	-10 383.79	-336.09	-1 213.33	-3 894.28	X	X	
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	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 9 месяцев 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 9 месяцев 2015г. и 9 месяцев 2016г. приведены в таблице № 35.

Таблица № 35

№ п/п	Наименование статьи	Размер процентной ставки, %		Отклонение, процентные пункты
		9 месяцев 2016	9 месяцев 2015	
Привлеченные ресурсы				
1.1.	Средняя стоимость депозитов физических лиц	8,11	8,54	-0,43
1.2.	Средняя стоимость депозитов (остатков) юридических лиц	7,99	7,55	0,44
1.3.	Средняя стоимость МБК (привлеченного)	-	-	
1.4.	Средняя стоимость РЕПО (привлечение денежных средств)	-	-	
1.5.	Средняя стоимость вексельного портфеля	6,84	7,28	-0,44

(собственные векселя)				
Размещенные ресурсы				
2.1.	Средняя стоимость кредитов физических лиц	19,59	12,87	6,72
2.2.	Средняя стоимость кредитов юридических лиц	15,52	15,27	0,25
2.3.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-резидентах	10,46	12,29	-1,83
2.4.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-нерезидентах	-	-	
2.5.	Средняя стоимость РЕПО (размещение денежных средств)	-	-	
2.6.	Средняя стоимость остатков по корреспондентским счетам в банках-резидентах	9,89	11,96	-2,07
2.7.	Средняя стоимость вексельного портфеля (учтенные векселя)	7,82	13,92	-6,10
2.8.	Средняя стоимость облигаций	11,60	-	11,60

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 № 36

Наименование статьи	Предельно допустимое значение	Фактическое значение, %	
		по состоянию на 01.10.2016	по состоянию на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности Н2	15% min	61,95	49,61
Норматив текущей ликвидности Н3	50% min	93,32	65,54
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	120% max	1,11	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 № 37

Фактическое значение коэффициента избытка/дефицита ликвидности

Срок	Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности	По состоянию на 01.10.2016			По состоянию на 01.01.2016		
		Всего	Доллар США	Евро	Всего	Доллар США	Евро
До востребования и на 1 день	- 95 %	-71,1	103,2	133,3	-58,2	44,3	231,8
До 5 дней	- 90 %	-35,3	103,2	133,3	-67,9	44,3	231,8
До 10 дней	- 85 %	-35,3	103,2	133,3	-67,9	44,3	231,8
До 20 дней	- 80 %	-26,7	103,2	133,3	-67,9	44,3	231,8
До 30 дней	- 75 %	-26,8	103,2	133,3	-52,8	41,2	231,8
До 90 дней	- 70 %	-22,9	103,2	133,3	-31,9	31,6	192,0
До 180 дней	- 65 %	-6,3	82,2	127,6	7,8	25,8	-41,6
До 270 дней	- 60 %	52,5	82,2	25,6	35,5	12,8	-45,5
До 365 дней	- 55 %	76,7	82,2	25,6	84,7	12,8	-45,5
Свыше 1 года	- 40 %	77,8	82,2	25,6	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 течение 9 месяцев 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 Банк 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 01.10.2016г. 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, снижения 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 не переданного кредитной организацией кредитного риска (доля участия в риске), функции, выполняемые кредитной организацией, раскрывается банком в данной пояснительной информации в п. 9.14.

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 течение 9 месяцев 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 организации 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 № 139-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 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.

В 4 квартале 2016 года банк не планирует уступить требования по кредитам, предоставленным юридическим или физическим лицам.

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 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.

Информация о сделках по уступке прав требований в отчетном периоде приведена в таблице № 38.

Таблица № 38.

Информация о сделках по уступке прав требований в отчетном периоде. Тыс. руб.

№ п/п	Вид актива	Сумма переуступаемых требований	Сумма, полученная за переуступленные требования	Сумма прибыли/убытка от сделки
1.	Кредиты			
1.1.	Юридическое лицо-предприятие малого и среднего бизнеса	55 169	418	-54 751
1.2.	Юридическое лицо-предприятие малого и среднего бизнеса	19 307	19 307	0
Итого:		74 476	19 725	-54 751

В течение 9 месяцев 2016 банк 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка за 9 месяцев 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

Заместитель главного бухгалтера

«14» ноября 2016г.



Зими́на Наталья Олеговна

Ионова Татьяна Ивановна