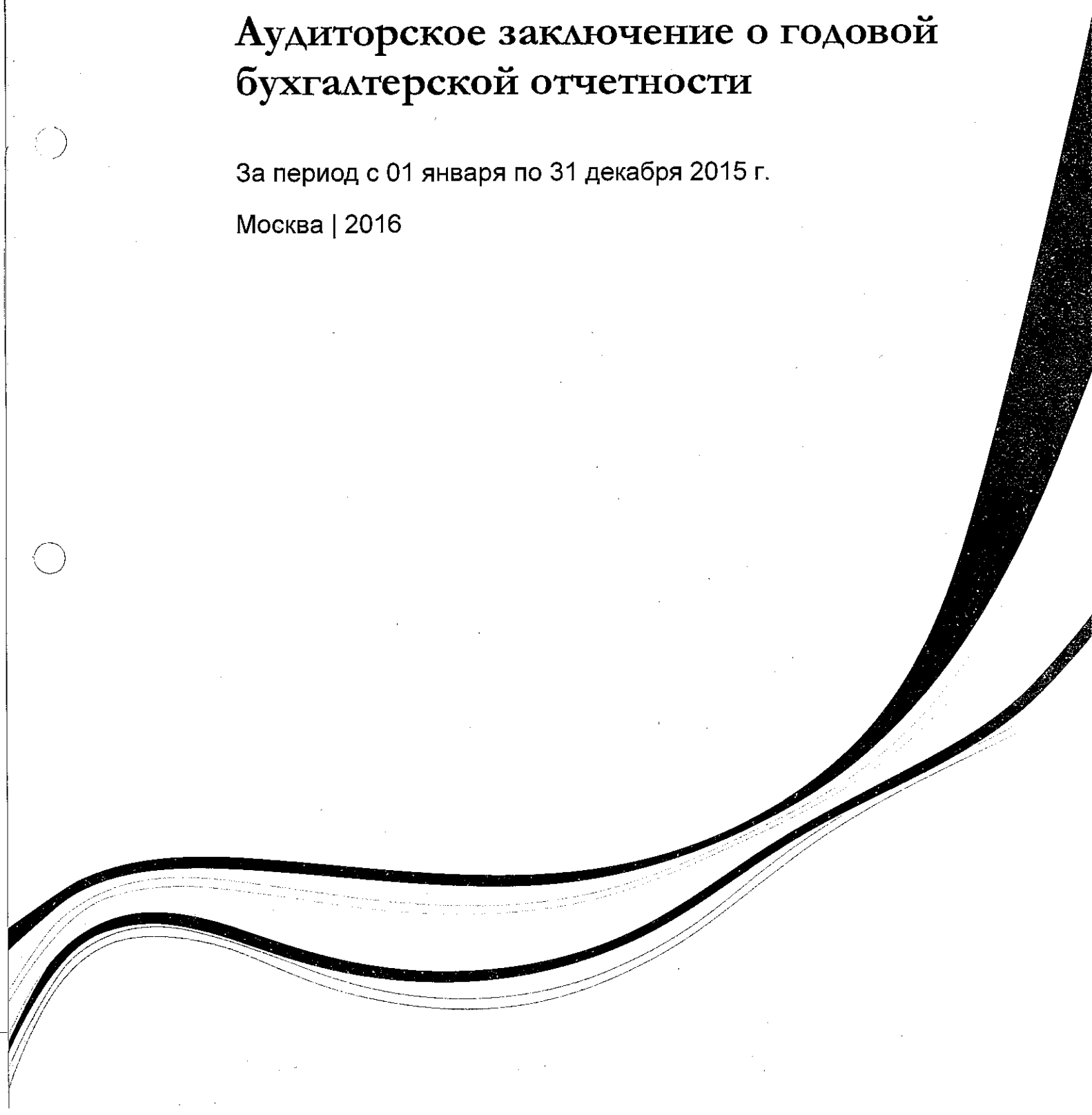


**Коммерческий Банк «Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество**

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности

За период с 01 января по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности
Коммерческого Банка «Русский международный Банк»
закрытое акционерное общество за 2015 год

Аktionерам
Коммерческого Банка
«Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество

Аудирuемое лицо

Наименование:

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее - КБ «РМБ» ЗАО).

Место нахождения:

119034, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 36, строение 1.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 февраля 2007 года за основным государственным номером 1077711000036.

Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 3123 от 21 февраля 2007 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

Российская Федерация, 101990, город Москва, улица Мясницкая, дом 44/1, строение 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности КБ «РМБ» ЗАО (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных

руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на несовершенную систему оценки кредитных рисков по заемщикам-нерезидентам, в части контроля за источниками погашения по предоставленной ссудной задолженности. Учитывая текущую экономическую и геополитическую обстановку, повлиявшую на российскую экономику различными способами, в том числе снижением темпов роста, нестабильностью валюты, увеличением финансовой нагрузки на потребителей, выявленные нами риски могут стать вероятным результатом неисполнения обязательств некоторых заемщиков-нерезидентов перед Банком.

В январе 2016 года Банк подвергся хакерской атаке, в результате которой с корреспондентского счета Банка были похищены денежные средства. Проведение данной атаки стало возможным в связи с недостатками в системе обеспечения информационной безопасности Банка. Для снижения операционного риска, связанного с мошенническими действиями при переводе денежных средств и фродом, Банком проведены мероприятия по совершенствованию и модернизации системы обеспечения информационной безопасности, о чем изложено Банком в пункте №3 пояснительной информации.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Отмечаем, что нами были выявлены недостатки в части управления операционными рисками, связанными с реализацией отдельных процессов обеспечения информационной безопасности;

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

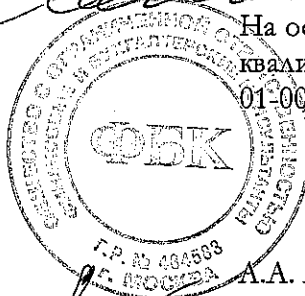
Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапугузов

На основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель
аудиторской проверки

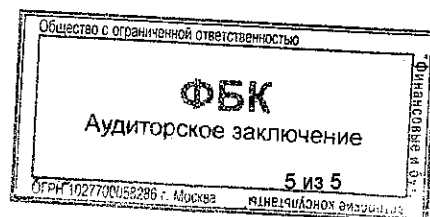



А.А. Александрова

(квалификационный аттестат
от 08 октября 2012 года № 01-000912,
ОРНЗ 20601042254)

«11» мая 2016 года

КБ «РМБ» ЗАО
Аудиторское заключение



Банковская отчетность

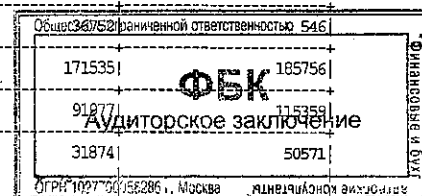
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29351758	3123

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество/ КБ РМБ ЗАО
Почтовый адрес 119034, г.Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы по ОК04 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	4.1	562850	343344
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	735320	966073
2.1	Обязательные резервы		184759	271136
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2449900	649962
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	9153
5	Чистая осудная задолженность	4.3	22097622	28315304
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	4888599	5382062
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	4.6	132611	15526
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	2668751	2686457
11	Прочие активы	4.6	419067	527269
12	Всего активов		33954720	38895150
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	1334774	2857115
14	Средства кредитных организаций	4.7	391827	414939
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	26171443	28550076
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	19194623	20431499
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	0	59853
17	Выпущенные долговые обязательства	4.9	706768	1870685
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.12		
19	Отложенное налоговое обязательство	4.11		
20	Прочие обязательства	4.12		
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			

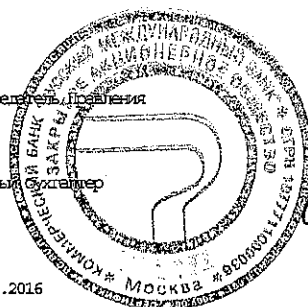


22	Всего обязательств		28936950	34104900
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	2112000	2112000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		410000	410000
26	Резервный фонд		346475	346475
27	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-17597	-187360
28	Пересценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1137718	1204233
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		904911	578831
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		124263	326071
31	Всего источников собственных средств		5017770	4790250
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Возникшие обязательства кредитной организации		4244961	3845245
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		539691	516806
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

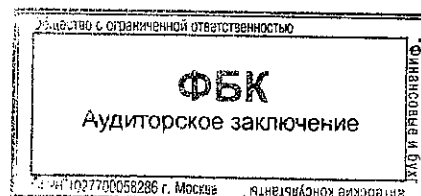
22.03.2016



М.П.

Федосеев Григорий Анатольевич

Федорова Татьяна Валерьевна



Банковская отчетность

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29351758	3123

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество/ КБ РМБ ЗАО

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3667924	3648086
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16842	42845
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3089193	3135922
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		561889	469319
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2694025	1982676
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		284339	218215
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2157573	1544646
2.3	по выданным долговым обязательствам		252113	219815
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		973899	1665410
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также наисчисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-130307	-538013
4.1	изменение резерва на возможные потери по наисчисленным процентным доходам		1766	-1444
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		843592	1127397
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2697	-185634
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		357	-75463
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-211524	-405798
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		669410	874917
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	5.2	185655	196620
13	Комиссионные расходы	5.2	64119	49280
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	2800	-2940
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1		
17	Прочие операционные доходы	5.3		
18	Чистые доходы (расходы)			
19	Операционные расходы	5.4		

Общество с ограниченной ответственностью	
-80145	-19508
179722	111005
1528445	1571316
Аудиторское заключение	
ОГРН 10450059286 г. Москва	

8

20	Прибыль (убыток) до налогообложения		198302	414903
21	Возмещение (расход) по налогам	5.5	74039	88832
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		124263	326071
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		124263	326071

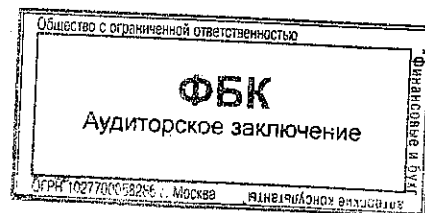
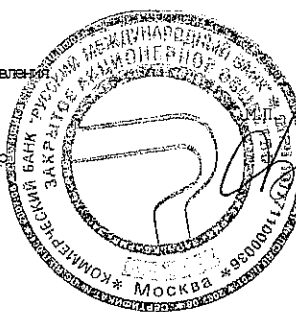
Председатель Правления

Афанасьев Григорий Анатольевич

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

22.03.2016



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	регистрационный номер (/присвоенный номер)
45286590000	29351758	3123

№ ССЗДБ-НО № 01.01.2016 ЛРЗ

Почтовый адрес 119034, г.Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Раздел 1. Информация об уровне прозрачности капитала

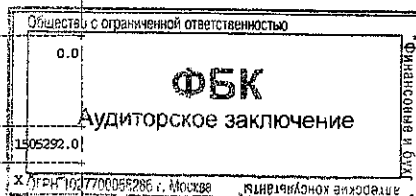
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (млн. руб.), итого, в том числе:	6	6762025.0	647986.0	6114039.0
1.1	Источники базового капитала:		3773297.0	326080.0	3447217.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2112000.0	0.0	2112000.0
1.1.1.1	собственными акциями (долями)		2112000.0	0.0	2112000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		410000.0	0.0	410000.0
1.1.3	Резервный фонд		346475.0	0.0	346475.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		904822.0	326080.0	578742.0
1.1.4.1	прошлых лет		904822.0	326080.0	578742.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		205416.0	2788.0	202628.0
1.2.1	Начисленные налоговые активы		146.0	-202.0	346.0
1.2.2	Облигационные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		205270.0	2990.0	202280.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		205270.0	2990.0	202280.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Вазовый капитал		3567891.0	323292.0	3244599.0
1.4	Источники добавочного капитала:		1780528.0	406132.0	1374396.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с погашительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (кредит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		1780528.0	406132.0	1374396.0

Аудиторское заключение

ИДРН 1027700056285 : Мокш

ВНЕШНИЕ КОМПЬЮТЕРЫ

1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	8534.0	-1704.0	10238.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	177194.0	407836.0	1364158.0
1.7	Основной капитал	5339875.0	731128.0	4608747.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	1422150.0	-83142.0	1505292.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <>	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	1422150.0	-83142.0	1505292.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредиты (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительства, предоставленных самим участником (акционером) и инсайдером, лиц ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	1422150.0	-83142.0	1505292.0
12	Акции, возмещение по уровню риска (авт.руб.):	X	X	X



12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			37931973.0	-7485046.0	45417019.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			37923438.0	-7483343.0	45406781.0
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			39945588.0	-7566485.0	46912073.0
13	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала			9.4	X	7.1
13.2	Достаточность основного капитала			14.1	X	10.2
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)			17.2	X	13.0
<> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334). <> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175). <> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4961; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).						

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

Раздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на конец отчетного года		
			Сумма потерь (инструментов)	Риски (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Сумма активов (инструментов), связанных по уровню риска	Сумма потерь (инструментов)	Риски (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Сумма активов (инструментов), связанных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, направленным на банковские юрлица	19.1	12054177	11422410	4572208	1328321	1291384	6152871
11.1	Риски с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:		4754000	4754000	0	614382	614382	0
11.1.1	Кредитные требования и обеспеченные резервы, депонированные в Банке России		1298170	1298170	0	1659417	1659417	0
11.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные требованиями Российской Федерации, МВФ России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, МВФ России и Банка России		0	0	0	0	0	0
11.1.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям (банкам или правительству стран, имеющих статус "0", "1" <=, в том числе обеспеченные требованиями (закон, устав и т.д. далее)		0	0	0	0	0	0
11.2	Риски с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2630215	2630215	524043	769294	769290	151649
11.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные требованиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
11.2.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям (банкам или правительству стран, имеющих статус "2", в том числе обеспеченные их требованиями (закон ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со статусом "0", "1", "2", не являющимся должниками кредитополучателя, и к кредитным организациям - резидентам стран со статусом "2", в том числе обеспеченные их требованиями		2036141	2036141	407228	281370	281370	524
11.3	Риски с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные требованиями Российской Федерации, МВФ России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, МВФ России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям (банкам или правительству стран, имеющих статус "3", в том числе обеспеченные их требованиями (закон ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со статусом "0", "1", "2", не являющимся должниками кредитополучателя, и к кредитным организациям - резидентам стран со статусом "2", в том числе обеспеченные их требованиями		0	0	0	0	0	0
11.4	Риски с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	16	4679932	408168	408168	671135	611222	601222
11.4.1	Кредитные требования, неисполненные активы и неисполненные обязательства		134466	134464	134464	1505481	1505386	1505386
11.4.2	Кредитная задолженность		2783706	2193940	2193940	447132	412505	412505
11.5	Риски с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям (банкам или правительству стран, имеющих статус "7")	19.1	0	0	0	0	0	0
12	Риски с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	Согласованный коэффициентом риска, всего, в том числе:		73715	73715	14793	17807	17807	3561
12.1.1	Кредитные риски с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	Кредитные участники кредита		73715	73715	14793	17807	17807	3561
12.2	Согласованный коэффициентом риска, всего, в том числе:		20942941	18825710	25916413	25935719	23719257	31318561

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ГРН 10:770304286 г. Москва

ИНН 770304286

12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		673515	554029	520523	1184750	1051401	11575412
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		328471	326713	424721	460035	448611	520194
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1387802	1285698	1928453	1365354	1270656	1905955
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
13	Кредитный риск по приобретенным ценным бумагам, в том числе:		354616	350355	103769	8543	4474	17862
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1106	394	952	2100	1082	1515
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		11135	11135	18900	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		342293	339424	1018271	4168	1315	4015
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		2	2	12	275	209	12342
14	Кредитный риск по условиям обеспечения кредитного договора, всего, в том числе:		1857556	1826084	456359	189042	189672	69774
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		534571	577464	279454	515906	511237	508221
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		394270	375917	226118	365375	342575	183920
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		56524	59436	11557	21625	21655	5533
14.4	по финансовым инструментам без риска		855071	850247	0	965396	964195	0
15	Кредитный риск по проваженным финансовым инструментам		0	0	0	574000		22345

- <> Классификация активов по уровням риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <> Справочные сведения 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 справочных сведениях публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский календар").
 <> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитных организаций определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

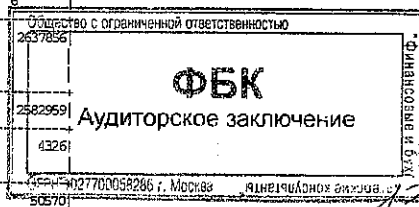
тыс. руб. (пол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	19.6	292254.0	226981.0
16.1	Доклады для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5845088.0	4539512.0
16.1.1	чистые процентные доходы		4447548.0	3691688.0
16.1.2	чистые напрошенные доходы		1397540.0	647724.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	19.3	3643220.5	5850036.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		291457.6	443466.2
17.1.1	общий		22976.1	45718.9
17.1.2	специальный		268581.5	397747.3
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	Валютный риск		0.0	306708.5

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/списание (-) 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:		2788430	150574	2637856
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2656425	73476	2582959
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		100121	95795	4326
1.3	по условиям обеспечения кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями,		31872	-18698	50570



	на удовлетворяющих критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		2	1	1

Раздел 4. Информация о показателях финансового рынка

№ строки	Наименование показателя	№ показателя	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
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.2	5339875.0	5005254.0	5099150.0	4484307.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс. руб.		32916811.0	35293701.0	34757453.0	35921873.0
3	Показатель финансового рынка по Базелю III, проценты		16.2	14.2	14.7	12.5

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

1. Формирование (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5861408, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 680596;
 1.2. изменения качества ссуд 1906163;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2960034;
 1.4. иных причин 314616.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5731101, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 2176369;
 2.3. изменения качества ссуд 510760;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 285233;
 2.5. иных причин 558739.

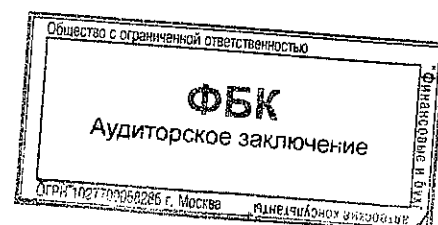
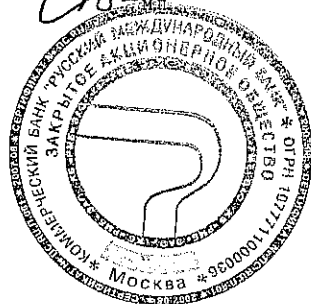
Председатель Правления

Афанасьев Григорий Анатольевич

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

22.03.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКЮ	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29351758	3123

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

Кредитной организации Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество / КБ РМБ ЗАО

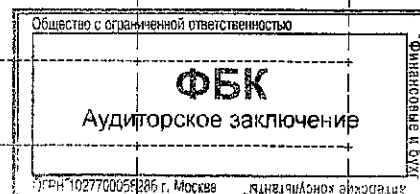
Почтовый адрес 119034, г.Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы по ОКФД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.1	5.0	9.4	7.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.1	6.0	14.1	10.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.1	10.0	17.2	13.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1	15.0	355.8	71.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1	50.0	201.9	119.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.1	120.0	56.0	97.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.1	25.0	Максимальное 19.6 Минимальное 1.5	Максимальное 19.8 Минимальное 2.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	7.1	800.0	288.7	389.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.1	50.0	0.7	0.3
11	Норматив совокупной величины риска по инкассерам банка (Н10.1)	7.1	3.0	2.6	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	7.1	25.0	0.1	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

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

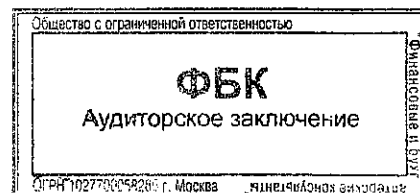
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7.2	33954720
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 кредитного лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		120453
6	Поправка в части прилипания к кредитному эквиваленту условий обязательств кредитного характера		581984
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого:		34657156

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рынка

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7.2	30530659.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8680.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		30521979.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника		0.0



	клиринга к центральному контрагенту по исполнению спелок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выданным кредитным ЛММ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ЛММ		0.0
11	Величина риска по ЛММ 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:		1692396.0
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		120453.0
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:		1812849.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КЕВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КЕВ), всего:		1826084.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1244100.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КЕВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		581984.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		5339875.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		32916811.0
Показатель финансового рынка			
22	Показатель финансового рынка по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		16.2

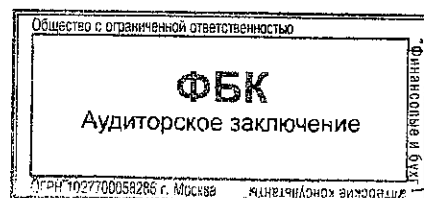
Председатель Правления

Афанасьев Григорий Анатольевич

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

22.03.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКДО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286590000	29351758	3123

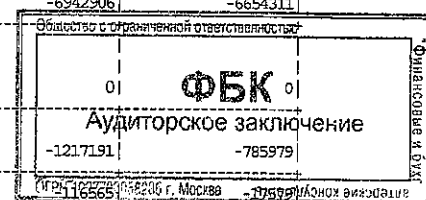
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество / KB RMB SPO

Почтовый адрес 119034, г.Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	-254867	16871
1.1.1	проценты полученные		3740956	3562955
1.1.2	проценты уплаченные		-2738575	-2047011
1.1.3	комиссии полученные		189364	198643
1.1.4	комиссии уплаченные		-64607	-48852
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-60185	-208833
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		-211524	-405798
1.1.8	прочие операционные доходы		149700	110886
1.1.9	операционные расходы		-1131009	-980371
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-128987	-164748
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	858408	-226615
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		86377	95484
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		10501087	5822449
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		138465	-307956
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1522341	1731303
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-68518	-110026
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6942906	-6654311
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			



1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	18	603541	-209744
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"	18	-5149969	-4777041
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	18	5835758	3938231
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	18	237568	-100451
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	18	12987	-7266
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	18	936344	-946527
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы 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	18	0	-8000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	18	0	-8000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	18	335183	545693
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	18	1875068	-618578
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18	1688243	2306821
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	18	3563311	1688243

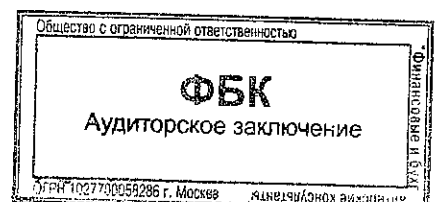
Председатель Правления

Афанасьев Григорий Анатольевич

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

22.03.2016



Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год.

1. Общая информация о Банке

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (сокращенное наименование – КБ «РМБ» ЗАО), регистрационный номер 3123, имеет лицензии Банка России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 16.04.2012г. №3123,
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 16.04.2012г. №3123,
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 06.05.2011г. № 3123.

КБ «РМБ» ЗАО имеет бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению; лицензию биржевого посредника на осуществление операций на срочном рынке.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Пречистенка, д.36, стр.1.

Начиная с 23 декабря 2004г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Филиалов и представительств не имеет. КБ «РМБ» ЗАО имеет дополнительный офис «Отделение Кутузовское».

КБ «РМБ» ЗАО не является головной организацией банковской (консолидированной группы), а также не входит в состав банковской группы (банковского холдинга).

Аудитором Банка по Российским стандартам бухгалтерского учета за 2015г. является ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»). Имущественные интересы аудиторской организации в Банке отсутствуют, отношения аффилированности между ООО «ФБК» и КБ «РМБ» ЗАО отсутствуют.

Годовая бухгалтерская отчетность подготовлена за 2015г. (период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г.) и включает в себя следующие формы:

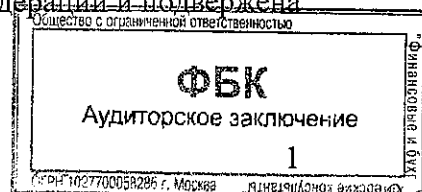
- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»,
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Годовая бухгалтерская отчетность составлена в тысячах рублей.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и подвержена страновому риску, характерному для Российской Федерации.



Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль, по отношению к основным мировым валютам. Снижение курса российской национальной валюты было обусловлено высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность, в том числе для целей обслуживания внешней задолженности.

В 2014 году Банк России корректировал параметры курсовой политики как в целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования национальной валюты в рамках постепенного перехода к 2015 году к режиму плавающего валютного курса, так и для обеспечения финансовой стабильности.

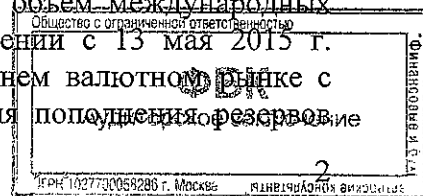
В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в том числе России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в частности повышение в конце 2014 г. ключевой ставки до 17% годовых, введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортерами валютной выручки. По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году.

При ограниченном доступе российских компаний и банков на международные рынки капитала Банк России в 2015 г. продолжил проводить операции по предоставлению кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе. В январе 2015 г. с целью дальнейшего расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной валютной ликвидностью и по рефинансированию внешних кредитов российских организаций – экспортеров в иностранной валюте Банк России в дополнение к операциям РЕПО в иностранной валюте начал проведение аукционов по предоставлению банкам кредитов в иностранной валюте, обеспеченных залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте.

В условиях роста потребности российских компаний и банков в иностранной валюте для целей обслуживания внешних обязательств Банк России в начале 2015 г. наращивал объемы операций валютного рефинансирования.

Использование операций Банка России по предоставлению валютной ликвидности позволило в значительной мере смягчить прохождение наиболее сложного этапа адаптации российской экономики к условиям ограниченного доступа на международные рынки капитала. В дальнейшем на фоне стабилизации ситуации на финансовых рынках Банк России принимал меры, призванные стимулировать банки к более активному поиску альтернативных источников финансовых ресурсов в иностранной валюте, с тем чтобы инструменты Банка России не подменяли собой рыночные механизмы. В конце марта – апреле 2015 г. минимальные процентные ставки по инструментам предоставления ликвидности в иностранной валюте были повышены с целью их сближения с рыночными процентными ставками.

Для того чтобы в случае возникновения продолжительных негативных шоков была возможность обеспечивать бесперебойное обслуживание иностранных обязательств в течение нескольких лет, а также для стабильного функционирования российской финансовой системы в целом и валютного рынка в частности, необходим значительный объем международных резервов. В связи с этим Банк России принял решение о проведении с 13 мая 2015 г. регулярных операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке с целью пополнения международных резервов. Объемы операций для пополнения резервов



устанавливались Банком России ежедневно в интервале от 100 до 200 млн долл. США с учетом конъюнктуры валютного рынка, изменения внешнеэкономических условий, состояния российской экономики и платежного баланса. При этом в течение дня покупка иностранной валюты осуществлялась равномерно и в небольших объемах с целью минимизации влияния операций на динамику курса рубля и его волатильность и в конечном счете – на уровень рисков для ценовой и финансовой стабильности. В случае необходимости Банк России приостанавливал операции по покупке валюты на один или несколько дней. За май-июль совокупный объем покупки иностранной валюты составил 10,1 млрд долл. США. В условиях роста курсовой волатильности под влиянием внешнеэкономических факторов Банк России с 28 июля 2015 г. прекратил операции по пополнению международных резервов.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар	
	США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

В 2015г. негативные тенденции конца 2014 года продолжились. По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

В 2014 года потребительская инфляция за годовой период составила 11,4% (6,5% в 2013 году), превысив на 4,9% прошлогоднее значение. Инфляция, выйдя на двухзначное значение, стала самой высокой после 2008 года.

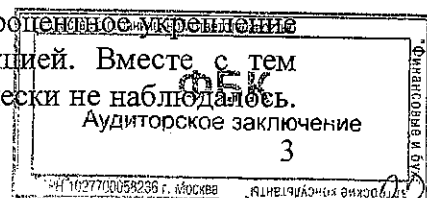
По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того как в 2014 году цены выросли на 11,4%. За последние два года инфляция усилилась вдвое – в 2011 – 2013 годах средний прирост за год составлял 6,4%.

Главным фактором такого усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 г. и продолжившаяся в 2015 году.

Первая волна девальвации рубля с ноября 2014 г. по февраль 2015 г., сопровождавшаяся высокой волатильностью и ростом инфляционных ожиданий, привела к скачку цен в конце 2014 года и особенно в начале 2015 года. В результате к марту достигла пика годовая инфляция (16,9%) и рост цен на продовольственные товары – 23%. Рост цен на продукты одновременно усиливало введение эмбарго на импорт продовольственных товаров с августа 2014 г., приведшее к более существенному ослаблению конкуренции, разбалансированности рынков и росту издержек в связи с переориентацией на новых поставщиков.

Цены в других сегментах потребительского рынка росли более умеренно ввиду неопределенности ожиданий со стороны спроса и при наличии запасов, закупленных по более низким ценам.

К июню инфляция замедлилась до 15,3% г/г, на что повлияло 30-процентное укрепление рубля и постепенное насыщение рынка, особенно сезонной продукцией. Вместе с тем заметного снижения цен на большинство товаров в этот период практически не наблюдалось.



В июле инфляция вновь повысилась до 15,6% в результате очередной индексации коммунальных и жилищных тарифов.

Вторая волна девальвации, возобновившаяся с июня, сказалась значительно слабее на усилении инфляции и в основном пришлась на III квартал 2015 г. – к августу инфляция ускорилась до 15,8% г/г. Девальвация в этот период отразилась на росте цен на сильно импортозависимые услуги и непродовольственные товары.

Вследствие высокой базы прошлого года с сентября инфляция стала замедляться. В последние три месяца 2015 г. на инфляцию стало оказывать более сильное сдерживающее влияние падение платежеспособного спроса населения, несмотря на возобновившуюся девальвацию и высокие ожидания ее усиления, темпы инфляции стабилизировались. Инфляция в декабре сохранилась на уровне ноября и составила 0,8%.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Период, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	8,0%

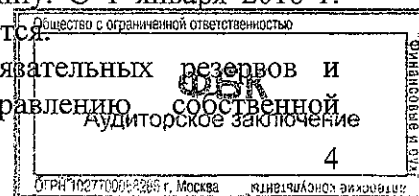
Осуществление денежно-кредитной политики в 2014 году происходило в менее благоприятных условиях, чем годом ранее, что связано в первую очередь с ухудшением внешнеэкономической ситуации. В условиях увеличения внешнеполитической неопределенности, введения санкций в отношении ряда российских компаний и банков, заметного снижения цен на нефть, темп прироста ВВП снизился, наблюдалось существенное ослабление рубля, ускорение роста потребительских цен, усиление инфляционных и девальвационных ожиданий и повышение рисков для финансовой стабильности. В целях сдерживания инфляции и обеспечения ее снижения до целевого уровня 4% в среднесрочной перспективе Банк России в рассматриваемый период шесть раз повышал ключевую ставку – в совокупности на 11,5 процентного пункта, до 17% годовых (действует с 16 декабря).

В 2015 году Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса, а также проводить введенные в 2014 г. операции по предоставлению кредитным организациям валютной ликвидности на возвратной основе.

В 2015 г. Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,50 п.п., до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов (далее – б.п.) до 11,00% годовых (с 03.08.15). С сентября по декабрь 2015 г. наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 г. Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования.

В декабре 2015 г. Совет директоров Банка России в рамках комплекса мер, одобренного в сентябре 2013 г., принял решение приравнять с 1 января 2016 г. значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. Таким образом, с 01.01.16 значение ставки рефинансирования составляет 11% годовых. В дальнейшем одновременно с изменением ключевой ставки будет происходить изменение ставки рефинансирования на ту же величину. С 1 января 2016 г. самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается.

Для повышения действенности механизма усреднения обязательных резервов и расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной



ликвидностью Банк России принял решение повысить с 10 сентября 2015 г. коэффициент усреднения, используемый банками для расчета усредненной величины обязательных резервов, с 0,7 до 0,8, при этом для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, – с 0,7 до 1,0. В декабре 2015 г. Банк России принял решение синхронизировать с 2016 г. график периодов усреднения обязательных резервов с графиком проведения основных операций Банка России по регулированию ликвидности – аукционов на срок 1 неделя. При этом периоды усреднения обязательных резервов будут кратны 4-5 неделям. Расчет средней величины остатков средств на корреспондентских счетах и субсчетах кредитных организаций в Банке России в целях проверки выполнения ими усреднения обязательных резервов будет осуществляться по формуле средней арифметической (вместо действующей формулы средней хронологической) величины.

В 2015 г. наблюдалось снижение спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России, что было обусловлено притоком ликвидности в банковский сектор по бюджетному каналу, уменьшением объема наличных денег в обращении и проведением Банком России (в мае-июле) операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в целях пополнения международных резервов. В целом за 2015 г. задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России снизилась почти в 2 раза и на 1 января 2016 г. составила 4,3 трлн рублей.

Совокупные активы банковского сектора в 2015 г. увеличились на 6,9% (в декабре – на 5,0%), до 83 000 млрд рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740.

Совокупные остатки средств на счетах клиентов за 2015 г. возросли на 18,5%, объем вкладов физических лиц за 2015 г. увеличился на 25,2%, объем депозитов юридических лиц за 2015 г. увеличился на 11,8%, объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства и других государственных органов за 2015 г. уменьшился на 16,1%, задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, в 2015 г. уменьшилась на 42,3%, объем выпущенных банками облигаций за 2015 г. уменьшился на 6,7%, объем выпущенных векселей за рассматриваемый период уменьшился на 19,8%.

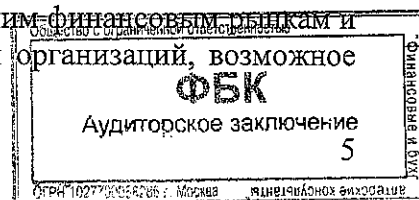
Совокупный объем кредитов экономике за анализируемый период увеличился на 7,6%, объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, в 2015 г. увеличился на 12,7%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2015 г. уменьшился на 5,7%, при этом удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов физическим лицам увеличился с 5,9 до 8,1%. Портфель ценных бумаг по итогам 2015 г. увеличился на 21,1%.

Требования по предоставленным МБК за 2015 г. увеличились на 24,9%, объем привлеченных МБК за рассматриваемый период увеличился на 7,5%.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд рублей. Прибыль в сумме 736 млрд руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.16). Убытки в сумме 544 млрд руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).

В соответствии с методикой, установленной Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения перечня системно значимых кредитных организаций», Банком России утвержден перечень системно значимых кредитных организаций (СЗКО), в который включены 10 банков, на долю которых приходится более 60% совокупных активов российского банковского сектора (указанная информация размещена на официальном сайте Банка России в сети Интернет). Совокупные активы СЗКО в 2015 г. возросли на 8,4% (в декабре – на 5,2%), до 51 435 млрд. рублей.

Следует отметить сохраняющуюся напряженную ситуацию в Украине и ограниченно негативное влияние санкций ЕС и США на состояние отдельных банков и на банковский сектор РФ в целом. Давление оказывается на финансовую, нефтяную и оборонную отрасль. Последствиями их введения являются ограничение доступа к внешним финансовым рынкам и в силу этого удорожание фондирования для российских банков и организаций, возможное



ухудшение финансового состояния подвергшихся санкциям предприятий-заемщиков, риски повышенной волатильности курсовой динамики.

В силу структурных причин стабильность российских кредитных организаций в значительной степени определяется ситуацией в реальном секторе, в первую очередь в добывающей промышленности. Банки по-прежнему подвержены рискам в случае ухудшения внешней конъюнктуры – усиления европейского кризиса, резкого замедления экономического роста в крупнейших странах, падения цен на энергоресурсы.

Для предотвращения и снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Банка, действия Банка направлены на совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками, поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, контроль и снижение неоперационных расходов, формирование резервов на возможные потери, проведение разносторонней и взвешенной продуктовой политики, повышение эффективности. Банк планирует сохранять высокий уровень финансовой устойчивости, что будет выражаться в поддержании запаса достаточности собственных средств; поддержании высоколиквидных и ликвидных активов на уровне, необходимом для обеспечения платежей и расчетов клиентов; сохранении качества активов.

Характер операций и основных направлений деятельности

Основными операциями являются кредитные операции и депозитные операции, в т.ч. проводимые на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Место нахождения основной части кредитуемых клиентов Банка: г. Москва и Московская область. Кроме того, в территориальной структуре кредитных вложений Банка преобладают следующие географические регионы РФ: Астраханская область, Забайкальский край, г. Санкт-Петербург, Ростовская область.

В основном, сделки по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке осуществляются с банками Москвы и регионов России.

Банк осуществляет сделки с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации.

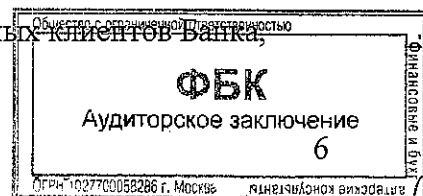
Место нахождения основной части клиентов-резидентов РФ, имеющих остатки на счетах в Банке – г. Москва, Московская обл., Кемеровская обл., нерезидентов - Кипр.

КБ «РМБ» ЗАО является универсальным финансовым институтом, ориентированным в своей деятельности на оказание широкого комплекса современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

Основные клиенты банка – крупные и средние промышленные холдинги и предприятия угольной, металлургической, химической транспортной и строительной отраслей, а также телекоммуникационные компании, инвестиционные компании, компании, работающие на рынке недвижимости, предприятия торговли и индустрии развлечений. В данном сегменте Банк работает в соответствии с концепцией комплексного обслуживания корпораций, которая предполагает индивидуальный подход в сервисе, продуктивном предложении и финансовом менеджменте. В результате клиенты получают пакет банковских услуг, созданный в соответствии с их индивидуальными потребностями. Банк успешно сотрудничает с клиентами из различных сегментов экономики, стремясь диверсифицировать свою клиентскую базу.

В настоящее время Банк предлагает клиентам следующие виды услуг:

- Финансирование бизнеса клиентов,
- Размещение свободных средств клиентов
- Осуществление расчетных операций,
- Дистанционное управление счетом,
- Сопровождение внешнеторговой деятельности,
- Обслуживание экспортно-импортных сделок корпоративных клиентов Банка,
- Таможенные гарантии,
- Индивидуальные банковские сейфы,



- Доставка и сопровождение ценностей,
- Документарные операции,
- Эквайринг,
- Корпоративные карты,
- Организация выдачи заработной платы сотрудникам,
- Брокерские операции,
- Доверительное управление.

Одним из ключевых направлений клиентской политики является развитие направления Private Banking. Основными принципами работы персональных менеджеров Банка являются:

- строгое соблюдение интересов клиента;
- четкое и оперативное выполнение распоряжений клиента;
- высокая бизнес-этика;
- разработка нестандартных решений под индивидуальные потребности клиента;
- максимальное удобство и комфорт обслуживания;
- строгая конфиденциальность;
- ориентация на долгое стратегическое сотрудничество по всем направлениям.

Данный подход к обслуживанию юридических и физических лиц позволяет Банку учитывать все индивидуальные особенности клиента, его бизнеса, потребностей членов его семьи и создает долгосрочные партнерские отношения, основанные на понимании клиента в целом, а также доверии, которое становится лучшей рекомендацией для новых клиентов Банка.

Банк является активным участником межбанковского рынка и входит в основные профессиональные банковские объединения и специализированные системы.

Международный рейтинг Банка

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service 18 декабря 2015 подтвердило рейтинги КБ «РМБ» ЗАО на ранее установленных уровнях:

- Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте B3;
- Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте и национальной валюте NP.

Прогноз по рейтингам — «негативный»

Рейтинг по национальной шкале был подтвержден в декабре 2015г. агентством Moody's Interfax Rating Agency на уровне Вaa3.ru со «стабильным» прогнозом.

18 марта 2016 Moody's Investors Service отозвало все рейтинги по национальной шкале в России, присвоенные Moody's Interfax Rating Agency, в том числе и рейтинг КБ «РМБ» ЗАО.

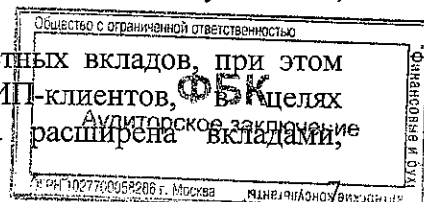
Рейтинги по международной шкале остались без изменений.

06 апреля 2015 года «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности КБ «РМБ» ЗАО на уровне «АА-» по национальной шкале.

Перспективы развития

Стратегия развития Банка на 2015-2017 годы является продолжением ранее действующей Стратегии развития Банка и ориентирована на обслуживание средних и крупных корпоративных клиентов и состоятельных частных лиц. Основным приоритетом стратегии является максимально индивидуальное и удобное для клиентов обслуживание, конкурентные продукты, отвечающие потребностям клиентов.

В 2015 году Банк продолжал активную работу на рынке частных вкладов, при этом помимо традиционной для Банка ниши обслуживания ВИП-клиентов, в целях диверсификации клиентской базы, продуктовая линейка была расширена вкладами.



привлекательными для клиентов среднего класса – с суммами вклада от 500 тыс. руб. до 1,5 млн. руб.

Стратегия состоит из следующих ключевых элементов:

1. Ориентация на ключевые сегменты.
2. Привлекательные продукты.
3. Высокое качество обслуживания.
4. Поступательное развитие структуры бизнеса, системы продаж, клиентского менеджмента.
5. Оптимизация расходов.

Главные задачи КБ «РМБ» ЗАО на 2016 год – удержание ранее достигнутых позиций, обеспечение стабильного развития и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам, предложение востребованных и конкурентных банковских продуктов, дальнейшее повышение узнаваемости бренда Банка как надежного партнера.

Основными приоритетами Банка для решения этих задач являются:

- усиление контроля за рисками;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, в том числе усовершенствование процедур внутренней оценки достаточности Капитала;
- расширение и диверсификация клиентской базы;
- развитие партнерства с ведущими финансовыми институтами;
- предложение клиентам качественных и привлекательных продуктов, способствующих построению долговременных отношений.

Распределение прибыли. Дивиденды.

В соответствии с п/п 12) п. 16.1.1. Устава распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) по результатам финансового года относится к компетенции общего собрания акционеров. В соответствии с п/п 1 п. 1 ст. 38 Федерального закона «Об акционерных обществах» такой вопрос является обязательным в повестке дня годового общего собрания акционеров. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее 6 месяцев после окончания финансового года.

Общим Собранием акционеров 16 июня 2015 года (Протокол № 16-06/2015 от 17 июня 2015 года) принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2014 финансового года, направить прибыль в размере 326 070 503-96 (Триста двадцать шесть миллионов семьдесят тысяч пятьсот три рубля 96 копеек) на развитие Банка.

Общим Собранием акционеров 10 июня 2014 года (Протокол № 10-06/2014 от 16 июня 2014 года) принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2013 года, выплатить вознаграждение членам Совета директоров Банка в размере 8 000 000 рублей, прибыль в размере 218 036 132-46 рублей оставить в распоряжении Банка.

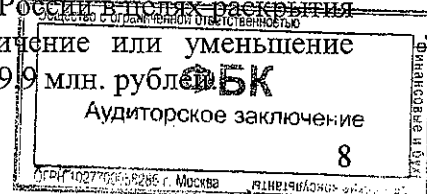
Существенные изменения в деятельности Банка за 2015 год.

- Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с БАЗЕЛЬ III, по данным Отчета об уровне достаточности капитала в составе публикуемой отчетности за 2015 года вырос с: 6 114,0 млн. рублей до 6 762,0 млн. рублей. Данный рост связан с получением Банком прибыли за 2015 года и ростом стоимости субординированного займа, привлеченного в долларах США, в связи с ростом курса доллара США.

- В 2015 году в Банке произошло изменение единоличного исполнительного органа. 09.11.2015 прекращены полномочия Председателя Правления Ретюнского Е.Ю. С 10.11.2015 Исполняющим обязанности Председателем Правления назначена Пожиткова М.Г.

С 02.02.2016г. Председателем Правления КБ «РМБ» ЗАО назначен Афанасьев Г.А.

- Стоимость активов Банка, определяемая по методике Банка России в целях раскрытия информации о существенных фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента, снизилась с 42 913,9 млн. руб. до 37 739,9 млн. рублей.



Операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2015. являются операции привлечения и размещения денежных средств.

Информация об изменениях показателей активных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, приведена в таблице.

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей	Изменения за 2015г., тыс. рублей
Кредитный портфель	24 360 722	30 154 909	-5 794 187
Портфель учтенных векселей	0	293 885	-293 885
Портфель ценных бумаг	4 888 599	5 368 061	-479 462
Итого	29 249 321	35 816 855	-6 567 534

В условиях нестабильной экономической ситуации, начиная с конца 2014г. и в течение 2015г., Банк проводит консервативную политику в области размещения средств, в том числе кредитования и операций купли-продажи ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2016г. объем кредитного портфеля Банка по сравнению с 01.01.2015г. снизился на 19,21%. Снижение объема кредитного портфеля банка связано с погашением заемщиками кредитных средств. Доля кредитного портфеля в составе активов Банка по состоянию на 01.01.2016г. составила около 65% активов Банка, основной объем кредитных средств приходится на корпоративный сектор.

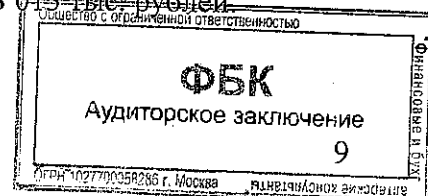
Объем портфеля ценных бумаг по сравнению с 01.01.2015г. снизился на 8,93%. Основная доля портфеля ценных бумаг приходится на вложения в ликвидные ценные бумаги - облигации, преимущественно входящие в Ломбардный список Банка России.

Наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные ресурсы. Сведения об их изменении приведены в таблице.

№ п/п	Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей	Изменения за 2015г.
1	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	19 194 620	20 431 496	-1 236 876
1.1	средства "до востребования"	1 114 683	1 513 777	-399 094
1.2	вклады физических лиц	18 078 411	18 916 244	-837 833
1.3	прочие средства физических лиц	1 526	1 475	51
2	Средства юридических лиц, в том числе	5 135 457	6 688 389	-1 552 932
2.1	средства "до востребования"	1 395 315	1 796 218	-400 903
2.2	депозиты юридических лиц	3 740 142	4 892 171	-1 152 029
3	Средства кредитных организаций	391 827	414 939	-23 112
4	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 334 774	2 857 115	-1 522 341
5	Собственные векселя и облигации	706 768	1 870 685	-1 163 917
	Итого привлеченные средства	26 763 446	32 262 624	-5 499 178

В связи с ростом ключевой ставки Банка России в конце 2014г. и увеличением Банком ставок по привлеченным средствам физических и юридических лиц сократился размер чистого процентного дохода (до формирования резервов) на 691 511 тыс. рублей (с 1 665 410 тыс. рублей за 2014г. до 973 899 тыс. рублей за 2015г.).

В связи со снижением объема кредитного портфеля сократились объемы резервирования, расходы на формирование резерва в 2015 году составили 130 307 тыс. рублей, расходы на формирование резерва в 2014 году составили 538 043 тыс. рублей.



3. Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в 2015г. организован в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011г., Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета у Банка отсутствуют.

Оценка и учет отдельных статей баланса осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка, разработанной на основе Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №385-П от 16.07.2012г. и иных нормативных актов Банка России.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2015 года составлена на основе единой учетной политики Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России

Приобретенные банком ценные бумаги отражаются в балансе по текущей справедливой стоимости. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги (далее – ТСС) цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Если условиями выпуска ценной бумаги эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона), то ТСС формируется с учетом НКД на дату определения ТСС.

При определении ТСС ценных бумаг Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка. Банк в своей деятельности основным рынком определяет ОАО Московская биржа, информация о рыночных ценовых котировках доступна и/или ее можно оперативно получить от организатора торговли. Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке, для определения текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения ТСС.

Для оценки себестоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг в 2015г. использовался метод ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения).

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

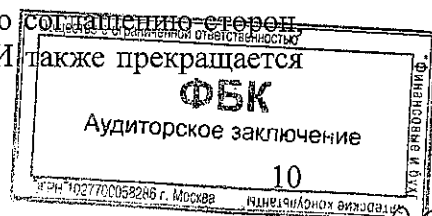
Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах по стоимости ценных бумаг в соответствии с договором или условиями сделки.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) с даты признания оцениваются по справедливой стоимости. Датой первоначального признания ПФИ (отражение на счетах бухгалтерского учета) является дата заключения договора.

Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством при обычной сделке между участниками расчетов на дату оценки.

Прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.



Основные средства (ОС) учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки.

Начисление амортизации осуществляется линейным способом:

а) введенным в эксплуатацию с 01.01.2002г. - исходя из сроков полезного использования объектов основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»,

б) введенным в эксплуатацию до 01.01.2002г. - по единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными Постановлением Совета Министров СССР 22.10.1990 г. № 1072.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по стоимости ценных бумаг в соответствии с договором или условиями сделки.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Неопределенность в получении процентных доходов по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов (арендная плата) оценивается на основании оценки соответствующей ссуды, актива (требования).

По ссудам и активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

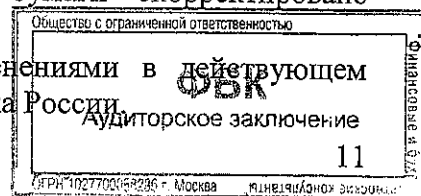
По ссудам и активам (требованиям), отнесенным к III, IV или V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Иные доходы, размер которых может быть определен в соответствии с условиями договора (иных первичных документов) подлежат начислению в последний рабочий день месяца. Суммы комиссионного вознаграждения подлежат начислению в день, предусмотренный условиями договора (тарифа) для их уплаты.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работ, оказания услуги. Дата принятия работы, оказания услуги определяется по дате поступления первичного учетного документа в бухгалтерию Банка.

В Учетную политику на 2015г. внесены следующие изменения:

- связанные с изменениями и дополнениями, внесенными в Положение Банка России №385-П от 16.07.2012г. «О порядке ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»,
- для целей классификации вложений в ценные бумаги скорректировано определение контроля и значительного влияния,
- иные изменения и дополнения, связанные с изменениями в действующем законодательстве РФ, а также нормативных актов Банка России.



Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2015 год, не оказали существенного влияния на сопоставимость данных отчетности за 2015 и 2014 годы. Подробная информация о сопоставимости данных отчетных форм: 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)», 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» отражена в сопроводительной информации к каждой форме.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2015 год составлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (Указание Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указание Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»). Годовая бухгалтерская отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Настоящий отчет отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Отчетность Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Инвентаризация имущества была проведена по состоянию на 01.11.2015. По результатам инвентаризации выявлены основные средства и материальные ценности, внеоборотные запасы, не пригодные к использованию, которые списаны в декабре 2015г. в установленном порядке до 01.01.2016г.

Инвентаризация статей баланса проведена по состоянию на 01.12.2015г. По результатам инвентаризации были:

- выявлены и закрыты лицевые счета (за исключением счетов клиентов), не подлежащие использованию,
- сверены и подготовлены для подтверждения клиентами и контрагентами Банка остатки на лицевых счетах,
- выявлены суммы невостребованной дебиторской задолженности, списанные в установленном порядке.

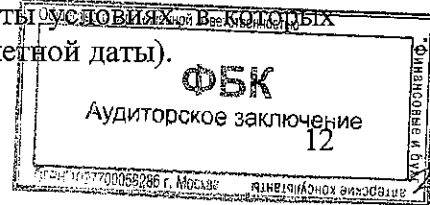
Ревизия кассы проводилась по состоянию на 01.01.2016г. Излишков и недостач не обнаружено.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).



Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в бухгалтерском учете и включены в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД:

- перенос остатков на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- корректировка налогов за 2015 год;
- начисление отложенного налога за 2015 год;
- начисление доходов/расходов по полученным после отчетной даты первичным документам, подтверждающим совершение операций до отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете в 2015г.

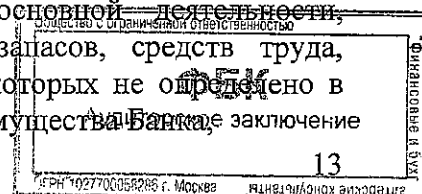
В связи с изменениями, внесенными в Учетную политику Банка на 2016г., восстановление сумм расходов по досрочно расторгнутым вкладам, депозитам, досрочно выкупленным собственным векселям, относящимся к периоду до 01.01.2016г. относится к операционным расходам 2016г. Данное изменение оказало влияние на сопоставимость данных отчетности за 2015 и 2014 годы отчетных форм: 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». Подробная информация о сопоставимости отчетных форм отражена в сопроводительной информации к каждой форме.

К некорректирующим событиям после отчетной даты можно отнести списание денежных средств с корреспондентского счета Банка 21.01.2016г. в результате несанкционированного доступа. Общая сумма списания составила 509 млн. рублей. По данному факту подготовлены документы и переданы в компетентные органы для заведения уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного ч.4 ст.159.6 УК РФ. В результате активной работы с Банком России и банками-контрагентами сумма возвращенных средств на дату составления Годовой бухгалтерской отчетности составила 377 миллионов рублей. Остаток суммы на дату составления Годовой бухгалтерской отчетности составил 132 млн. рублей, что составляет 1,95% от собственных средств (капитала) Банка. Работа по возврату средств продолжается.

В результате расследования данного инцидента Банком были внесены коррективы во внутренние документы, в том числе в план ОНИВД (обеспечения непрерывности и восстановления деятельности) с учетом особенностей хакерской атаки. Проведены мероприятия по усилению информационной безопасности, в том числе приобретено специализированное программное обеспечение для выявления аномальной сетевой активности.

В Учетную политику на 2016г. внесены следующие изменения:

- связанные с вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России №446-П от 22.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в части:
 - а) порядка признания доходов по досрочно расторгнутым вкладам, депозитам, досрочно выкупленным собственным векселям,
 - б) порядка определения комиссий, относящихся к процентным и операционным доходам,
 - в) в части отражения на счетах расходов премии по приобретенным ценным бумагам,
 - г) иные изменения.
- связанные с вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России №448-П от 22.12.2014г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» в части изменения порядка учета имущества Банка,



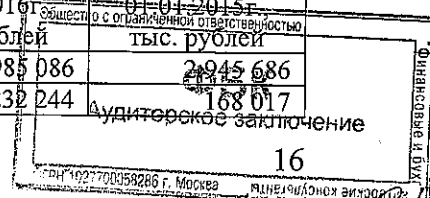
предпринимателей, малого и среднего бизнеса		
Резервы на возможные потери	875 155	260 421
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса	4 683 876	963 574
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 985 086	2 945 686
Резервы на возможные потери	232 244	168 017
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 752 842	2 777 669
Кредиты, предоставленные нерезидентам	8 414 544	10 134 659
Резервы на возможные потери	310 662	526 879
Итого кредиты, предоставленные нерезидентам	8 103 882	9 607 780
Межбанковские кредиты	350 000	350 000
Резервы на возможные потери	0	0
Итого межбанковские кредиты	350 000	350 000
Учтенные векселя	0	286 324
Резервы на возможные потери	0	0
Итого учтенные векселя	0	286 324
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	22 097 622	28 315 304

Расшифровка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам кредитов представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	5 402 061	15 911 025
Резервы на возможные потери	1 195 039	1 581 068
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	4 207 022	14 329 957
в том числе		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	5 401 961	15 850 468
Резервы на возможные потери	1 195 039	1 559 980
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам, за вычетом сформированного резерва	4 206 922	14 290 488
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	20 690
Резервы на возможные потери	0	20 690
Итого требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа за вычетом сформированного резерва	0	0
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	0	39 767
Резервы на возможные потери	0	398
Итого требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	0	39 369
прочие средства, предоставленные юридическим лицам	100	100
резервы на возможные потери	0	0
Итого прочие средства, предоставленные юридическим лицам за вычетом сформированного резерва	100	100

Расшифровка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц по видам кредитов представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 985 086	2 945 686
Резервы на возможные потери	232 244	168 017



АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	979 620	6.67	1 319 536	6.59
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 078	0.07	30 763	0.15
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 987	0.06	6 267	0.03
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	69	0.00	146	0.00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0.00	15 560	0.08
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 716	0.10	17 600	0.09
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	428	0.00	570	0.00
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0.00	32 878	0.16
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	91 375	0.62	245 311	1.23
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	130	0.00	219	0.00
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0.00	12 447	0.06
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0.00	253	0.00
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	1 098 017	7.47	887 045	4.43
Г. МОСКВА	7 594 529	51.70	11 485 861	57.40
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 968 995	20.21	3 989 942	19.94
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0.00	133	0.00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	380	0.00		
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	567 121	3.86	479 138	2.39
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	286	0.00	268	0.00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	700	0.00	14 833	0.07
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0.00	149 806	0.75
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	91	0.00	235	0.00
ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ КРАЙ	1 311 889	8.93	1 012 651	5.06
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	0	0.00	278	0.00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	258	0.00	22	0.00
РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	0	0.00	102 630	0.51
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА - ЧУВАШИЯ	94	0.00	44	0.00
Кредиты, предоставленные нерезидентам РФ	8 414 544	100	10 134 659	100
Группа развитых стран	1 705	0.02	1 834	0.02
Кипр	8 412 839	99.98	7 432 422	73.34
Страны СНГ	0	0.00	2 700 403	26.65

Расшифровка кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице:

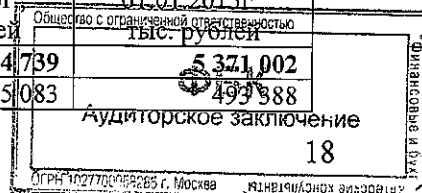
	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Просроченная задолженность	468 674	590 217
До востребования и до 30 дней	403 231	753 126
От 31 до 180 дней	3 194 701	4 822 263
От 181 до 1 года	4 898 742	7 757 206
От 1 года до 3 лет	12 692 828	13 862 850
Свыше 3 лет	1 445 791	2 358 025
Итого	23 103 967	30 143 687

4.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Статья 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса.

Информация о структуре вложений Банка в долговые и долевы ценные бумаги в разрезе видов ценных бумаг и видов экономической деятельности эмитентов ценных бумаг представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г. тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г. тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	4 874 739	5 371 002
Российские государственные облигации	1 675 083	499 588



Российские муниципальные облигации	9 555	16 242
Облигации кредитных организаций	2 502 188	4 644 295
Корпоративные облигации	687 913	217 077
в том числе		
Связь и телекоммуникация	279 485	0
Торговля и ритейл	78 447	71 441
Лизинговые операции	72 207	0
Нефтегазовая отрасль	58 090	68 899
Сельское хозяйство	199 684	
Сбор и очистка воды	0	5 474
Долевые ценные бумаги	13 860	11 060
АКБ "КУЗБАССХИМБАНК" (ОАО)	14 000	14 000
Размер сформированного резерва	140	2 940
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	4 888 599	5 382 062

Вложения в дочерние и зависимые организации у Банка отсутствуют. Банком произведены вложения в акции АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО) в размере 7,78%. По состоянию на 01.01.2015г. данное вложение классифицировано в 3 категорию качества с размером резерва 21%. По состоянию на 01.01.2016г. данное вложение классифицировано во 2 категорию качества с размером резерва 1%.

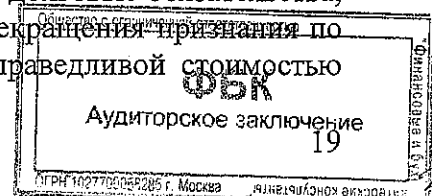
Информация о структуре вложений Банка в долговые и долевые ценные бумаги в разрезе географических регионов эмитентов ценных бумаг представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Вложения в ценные бумаги резидентов РФ	4 888 599	5 300 771
Российские государственные облигации	1 675 083	493 388
г. МОСКВА	2 860 259	4 362 256
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0	98 480
г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	28 752	27 507
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	101 406	132 805
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	0	159 033
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 555	16 242
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	199 684	
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 860	11 060
Вложения в ценные бумаги нерезидентов РФ	0	81 291
Группа развитых стран	0	0
СНГ	0	81 291
Итого	4 888 599	5 382 062

Сведения о сроках погашения долговых ценных бумаг представлены в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Сроки погашения		
До 180 дней	144 277	348 669
От 181 до 1 года	765 098	378 770
От 1 года до 3 лет	1 639 241	2 908 964
Свыше 3 лет	2 326 123	1 734 599
Итого	4 874 739	5 371 002

По состоянию на 01.01.2016г. в состав финансовых вложений в долговые обязательства, имеющиеся для продажи, включены облигации, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО с Банком России и ПАО АКБ "АВАНГАРД", справедливой стоимостью 1 647 140 тыс. рублей.



По состоянию на 01.01.2015г. в состав финансовых вложений в долговые обязательства, имеющиеся для продажи, включены облигации, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО с Банком России, справедливой стоимостью 3 222 237 тыс. рублей.

Информация о сроках погашения и процентных ставках приведена в таблице:

Контрагент	на 01.01.2016г., тыс. рублей			на 01.01.2015г., тыс. рублей		
	Сумма, тыс. рублей	Срок погашения	% ставка	Сумма, тыс. рублей	Срок погашения	% ставка
Центральный Банк Российской Федерации	1 447 456	13.01.2016	11.7385	3 222 237	14.01.2015	17.3950
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	199 684	28.01.2016	11.9705	0		
Итого	1 647 140			3 222 237		

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в 2014 и 2015г. у Банка отсутствовали. Ценные бумаги (облигации и акции), предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015г. у Банка отсутствуют. Переклассификация ценных бумаг, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для перепродажи», в другие категории не осуществлялась.

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражались в 2015г. и 2014г. по текущей справедливой стоимости. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги (далее – ТСС) - цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Если условиями выпуска ценной бумаги эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона), то ТСС формируется с учетом НКД на дату определения ТСС.

При определении ТСС ценных бумаг Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка.

Активным рынком признаётся торговая площадка, на которой операции совершаются на регулярной основе, при условии, что цена может быть надёжно определена на основе данных, раскрываемой площадкой.

Банк в своей деятельности основным рынком определяет ОАО Московская биржа, информация о рыночных ценовых котировках доступна и/или ее можно оперативно получить от организатора торговли. Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке, для определения текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения ТСС.

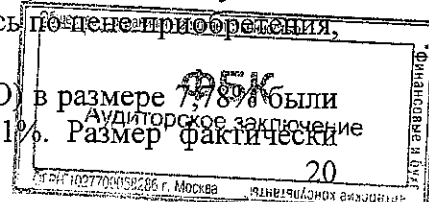
Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке (котируемой на активном рынке), на дату определения ТСС которой отсутствует информация о средневзвешенных ценовых котировках, используется наименее удаленная от срока (даты) проведения переоценки дата: средневзвешенная цена в период за 90 календарных дней до даты проведения переоценки или рыночная цена ценной бумаги, определяемая в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Для ценной бумаги, приобретенной в портфель Банка впервые: если в день приобретения средневзвешенная цена на основном рынке отсутствует, то ТСС – это цена, по которой приобретена данная ценная бумага. Эта цена является ТСС до даты появления информации о средневзвешенной цене на основном рынке.

Для ценной бумаги, купленной при первичном размещении, до момента выхода бумаги на вторичные торги, ТСС - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

Вложения в долевые ценные бумаги в 2014г. и 2015г. отражались по цене приобретения, т.е. в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

В 2014г. вложения Банка в акции АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО) в размере 7,78% были классифицированы в 3 категорию качества с размером резерва 21%. Размер фактически



сформированного резерва составил 2 940 тыс. рублей. В 2015г. вложения Банка в акции АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО) в размере 7,78% были классифицированы во 2 категорию качества с размером резерва 1%. Размер фактически сформированного резерва составил 140 тыс. рублей.

В 2014г. и 2015г. расчет собственных средств (капитала) осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)». Данным Положением предусмотрено поэтапное уменьшение исключения незначительных вложений в акции финансовых организаций. В 2014г. вложения Банка в акции АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО) вычитались из собственных средств в размере 8 848 тыс. рублей, в 2015г. в размере 8 316 тыс. рублей.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

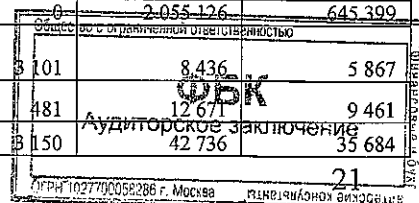
Статья 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» Бухгалтерского баланса.

Информация о составе объектов, включенных в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Основные средства	2 030 539	2 145 730
Начисленная амортизация	687 941	644 508
Итого основные средства за минусом амортизации	1 342 598	1 501 222
Резерв по переданным в аренду основным средствам	12	98
Нематериальные активы	373	373
Начисленная амортизация	187	149
Итого нематериальные активы за минусом начисленной амортизации	186	224
Материальные запасы	1 704	3 524
Внеоборотные запасы	1 422 836	1 180 071
Резерв	98 739	0
Итого внеоборотные запасы за минусом резерва	1 324 097	1 180 071
Капитальные вложения	178	1 514
Всего Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 668 751	2 686 457

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов представлена в таблице:

Наименование группы объектов	на 01.01.2015		За 2015г.			на 01.01.2016	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Модернизация/Дооборудование тыс. руб.	Поступление новых, тыс. руб.	Выбытие тыс. руб.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Основные средства							
Здания и сооружения	2 055 126	580 162	0	0	0	2 055 126	645 399
Транспортные средства	10 092	7 783	0	1 445	3 101	8 436	5 867
Мебель	13 112	9 362	0	40	481	12 671	9 461
Выч. техника	45 532	28 122	84	270	150	42 736	35 684



Связь, сигнализация	13 860	12 453	228	0	0	14 089	12 984
Прочие	8 007	6 626	67	1 241	828	8 485	6 418
Итого основные средства	2 145 729	644 508	379	2 996	7 560	2 141 544	715 813
Нематериальные активы							
Интернет-Сайт	173	121	0	0	0	173	138
Рекламный видеоролик	200	28	0	0	0	200	48
Итого нематериальные активы	373	149	0	0	0	373	186
Внеоборотные запасы							
Недвижимое имущество	1 177 723	0	0	435 450	190 337	1 422 836	0
Движимое имущество	2 348	0	0	0	2 348	0	0
Итого внеоборотные запасы	1 180 071	0	0	435 450	192 684	1 422 836	0

Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости у Банка отсутствуют. Основные средства, переданные в залог, у Банка отсутствуют.

В 2014 и 2015 году Банком принято в качестве отступного заложенное имущество (квартиры и машиноместа, расположенные по адресу: город Санкт-Петербург, Свердловская набережная, д. 58) в счет погашения задолженности заемщиков ООО «КорпФин» и ООО «Идентити». Данное имущество включено в состав внеоборотных активов с целью последующей реализации.

По состоянию на 01.01.2015г. Банком произведена переоценка основных средств в части зданий и сооружений. По одному объекту основных средств произошло снижение текущей (восстановительной) стоимости. По остальным объектам основных средств произошел рост текущей (восстановительной) стоимости. Результаты переоценки полностью отражены в бухгалтерском учете операциями СПОД.

Информация о результатах переоценки приведена в таблице:

Наименование группы объектов	на 01.01.2015		Переоценка		на 01.01.2015	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.	Сумма дооценки, тыс. руб.	Сумма дооценки начисления амортизации, тыс. руб.	Текущая (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Основные средства						
Здания и сооружения	1 814 130	484 188	240 996	95 974	2 055 126	580 162

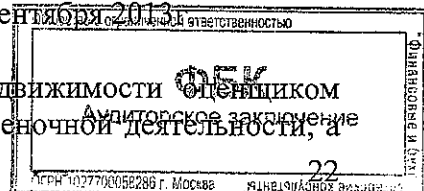
По состоянию на 01.01.2016г. Банком произведена переоценка основных средств в части зданий и сооружений. По объектам основных средств произошло снижение текущей (восстановительной) стоимости. Результаты переоценки полностью отражены в бухгалтерском учете операциями СПОД.

Информация о результатах переоценки приведена в таблице:

Наименование группы объектов	на 01.01.2016		Переоценка		на 01.01.2016	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Сумма дооценки, тыс. руб.	Сумма дооценки начисления амортизации, тыс. руб.	Текущая (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Основные средства						
Здания и сооружения	2 055 126	645 399	-111 005	-27 873	1 944 121	617 526

Переоценка по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016г. проведена независимым оценщиком ООО «АБК - Активные Бизнес Консультации» в лице оценщика Калужских Дениса Владимировича, члена Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент», номер по реестру 370 от 06 сентября 2013г.

В целях определения справедливой стоимости объектов недвижимости оценщиком применялись нормативные документы и федеральные стандарты оценочной деятельности, а



также стандарты оценочной деятельности, установленные саморегулируемой организацией, членом которой является независимый оценщик. В процессе оценки были применены сравнительный и доходный подходы.

4.6. Прочие активы.

Статья 8 «Требования по текущему налогу на прибыль» и статья 11 «Прочие активы» Бухгалтерского баланса.

Информация об объеме, структуре прочих активов, а также о размере сформированного резерва приведена в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Требования по получению процентных доходов	3 285	33 799
Неустойки по просроченной ссудной задолженности	42 650	43 823
Иные требования	971	10 362
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Расходы будущих периодов	43 044	50 467
Требования по текущему налогу на прибыль	132 611	15 526
Средства в расчетах,	373 682	436 108
в том числе		
расчеты по налогам и сборам	2 149	1 860
расчеты по хозяйственным операциям	12 744	8 348
Расчеты с ММВБ	358 637	425 751
Прочие расчеты	152	149
Итого прочие активы	596 243	590 085
Резервы на возможные потери	44 565	47 290
Итого прочие активы за минусом сформированного резерва	551 678	542 795

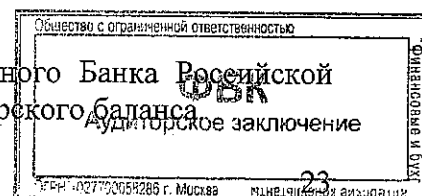
Расшифровка прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г.	Остаток на 01.01.2015г.
Просроченная задолженность	44 628	45 806
До востребования	359 982	426 075
До 30 дней	12 330	10 051
От 31 до 180 дней	134 003	32 659
От 181 до 1 года	1 001	25 027
От 1 года до 3 лет	1 255	0
Свыше 3 лет		0
Без срока (расходы будущих периодов)	43 044	50 467
Итого	596 243	590 085

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, приходится на требования по получению процентов в соответствии с условиями кредитного договора.

4.7. Средства на счетах кредитных организаций.

Статья 13 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации» и статья 14 «Средства кредитных организаций» бухгалтерского баланса



Информация о средствах, привлеченных от Банка России и иных кредитных организаций, в разрезе отдельных видов счетов представлена в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Средства Банка России, привлеченные по операциям РЕПО	1 334 774	2 857 115
Средства кредитных организаций, привлеченные по операциям РЕПО	193 737	
Корреспондентские счета других банков	198 090	375 172
Межбанковские кредиты	0	39 767
Итого	1 726 601	3 272 054

Сведения о размере привлеченных средств по операциям РЕПО и справедливой стоимости ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения, по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлены в таблице:

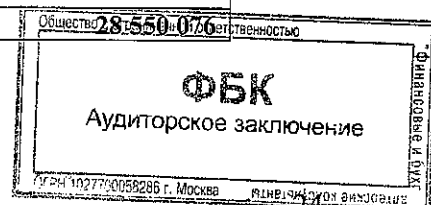
на 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.	
Привлеченные средства, тыс. рублей	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения, тыс. рублей	Привлеченные средства, тыс. рублей	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения, тыс. рублей
1 528 511	1 647 140	2 857 115	3 222 237

4.8. Средства на счетах клиентов.

Статья 15 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» Бухгалтерского баланса.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения приведена в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Средства физических лиц,	19 163 206	20 394 778
в том числе		
средства "до востребования"	1 083 269	1 477 059
вклады физических лиц	18 078 411	18 916 244
прочие средства физических лиц	1 526	1 475
Средства индивидуальных предпринимателей	31 417	36 721
Средства юридических лиц,	5 141 999	6 692 877
в том числе		
средства "до востребования"	1 395 312	1 796 215
депозиты юридических лиц	3 740 142	4 892 172
прочие средства юридических лиц	6 545	4 490
Средства в драгоценных металлах	54 293	51 304
Субординированный заем	1 780 528	1 374 396
Всего	26 171 443	28 550 076



Ниже приведено распределение средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности.

	на 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.	
	Остаток, тыс. рублей	в %	Остаток, тыс. рублей	в %
Инвестиционная деятельность	3 183 455	61.53	3 587 340	53.31
Торговля и услуги	665 994	12.87	1 853 963	27.55
Строительство	394 749	7.63	152 077	2.26
Ивестиции в недвижимость	335 041	6.48	366 984	5.45
Электрооборудование, производство, сбыт, торговля	172 101	3.33	119 740	1.78
Индустрия развлечений	114 513	2.21	117 834	1.75
Коммуникации и Связь	74 526	1.44	62 558	0.93
Пищевая промышленность	41 109	0.79	13 929	0.21
Добывающая промышленность и металлургия	29 397	0.57	63 091	0.94
Некоммерческие организации	16 518	0.32	66 711	0.99
Транспорт	14 864	0.29	15 485	0.23
Автомобильная промышленность	10 224	0.20	2 791	0.04
Нефтяная и Газовая промышленность	8 694	0.17	17 028	0.25
Лизинг и финансовые услуги	6 637	0.13	120 539	1.79
Сельское хозяйство	5 060	0.10	13 282	0.20
Страховая деятельность	159	0.00	4 690	0.07
Прочее	100 375	1.94	151 556	2.25
Средства юридических лиц	5 173 416	100.00	6 729 598	100.00

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Статья 17 «Выпущенные долговые обязательства» Бухгалтерского баланса.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг Банка приведена в таблице:

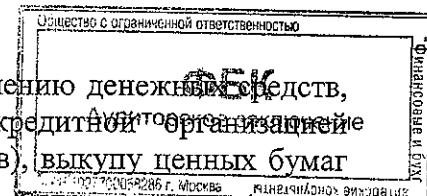
	на 01.01.2016г.				на 01.01.2015г.			
	Сумма, тыс. рублей	Дата размещения	Дата погашения	Ставка	Сумма, тыс. рублей	Дата размещения	Дата погашения	Ставка
Рублевые облигации	347 041	14.11.2013, июнь 2015	оферта 20.05.2016, 14.11.2016	13.50%	1 610 414	14.11.2013, декабрь 2014	14.11.2016	12.50%
Дисконтные векселя	20 000	20.11.2015	18.02.2016	12.82%	0			
Процентные векселя	339 727	март 2014 - декабрь 2015	февраль 2016 - январь 2021	6.32% - 13.90%	260 271	август 2011 - ноябрь 2014	до востребования, май 2015 - март 2016	6% - 12.6%
Итого	706 768				1 870 685			

10 июня 2015 года на ЗАО «ФБ ММВБ» размещен дополнительный выпуск №2 Биржевых облигаций КБ «РМБ» ЗАО серии БО-1 (идентификационный номер 4B020103123B от 24.07.2014 г.).

20 ноября.2015г. Банк исполнил обязательства по выкупу собственных облигаций серии БО-01, №4B020103123B в рамках обязательной оферты на общую сумму 1 666 390 тыс. рублей.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в 2014 году Биржевые облигации КБ «РМБ» ЗАО включены в Ломбардный список Банка России, а также список ценных бумаг, принимаемых в качестве Обеспечения по операциям РЕПО на организованных и не на организованных торгах.

Условия выпуска ценных бумаг, а также договора по привлечению денежных средств, содержащие 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 у Банка отсутствуют.

Просроченная задолженность по неисполненным кредитной организацией обязательствам, включая выпущенные кредитной организацией векселя, у Банка отсутствуют.

4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Статья 16 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Бухгалтерского баланса.

Вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток по состоянию на 01.01.2016г. у Банка отсутствовали.

По данной статье по состоянию на 01.01.2015г. отражены производные финансовые инструменты (ПФИ), представляющие собой обязательство, т.е. по данным ПФИ стоимостная оценка обязательств перед контрагентами превышает стоимостную оценку требований к контрагентам.

Вид производного финансового инструмента	Вид базисного актива	Сумма требований, тыс. рублей	Сумма обязательств, тыс. рублей	Текущая справедливая стоимость, тыс. рублей
Форвард	Иностранная валюта (доллары США)	261 850	281 292	30 262
Форвард	Иностранная валюта (доллары США)	84 388	117 225	29 591
Итого				59 853

4.11. Отложенное налоговое обязательство.

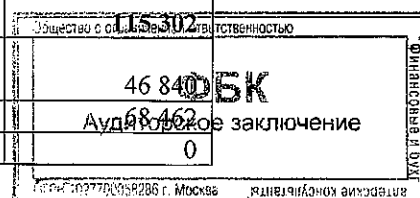
Статья 19 «Отложенное налоговое обязательство» Бухгалтерского баланса.

Налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в связи с наличием временных разниц.

Временные разницы возникают в связи с наличием различий между Российскими Стандартами бухгалтерского учета и налоговым законодательством Российской Федерации в части оценки балансовой стоимости ряда активов и пассивов Банка в целях ведения бухгалтерского учета и составления отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Подробная информация об отложенных налоговых обязательствах приведена в таблице

	на 01.01.2016г., тыс. рублей	на 01.01.2015г., тыс. рублей
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу (налоговое обязательство)	284 432	301 058
Переоценка основных средств	284 432	301 058
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу (налоговый актив)	112 897	115 302
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для перепродажи	4 399	46 840
Прочие активы и обязательства	40 036	68 462
Прочие активы и обязательства за предыдущие отчетные	68 462	0



периоды		
Итого чистое налоговое обязательство	171 535	185 756

Чистое налоговое обязательство по итогам 2015, т.е. сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, составило 171 535 тыс. рублей.

4.12. Прочие обязательства.

Статья 18 «Обязательство по текущему налогу на прибыль» и статья 20 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств приведена в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	12 209	57 020
Доходы будущих периодов	14 689	9 421
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36 752	546
Прочие обязательства	1 843	18 747
Средства в расчетах,	63 236	30 171
в том числе		
расчеты по налогам и сборам	3 839	9 219
расчеты по хозяйственным операциям	53 707	15 212
Прочие расчеты	5 690	5 740
Итого прочие обязательства	128 729	115 905

Расшифровка прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице:

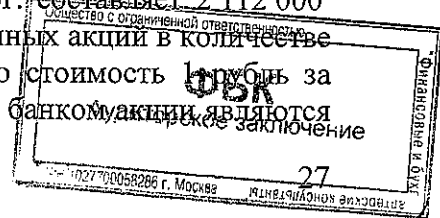
	Остатки на 01.01.2016г.	Остатки на 01.01.2015г.
До востребования	7 828	7 595
До 30 дней	20 631	32 310
От 31 до 180 дней	81 469	55 527
От 181 до 1 года	2 393	10 904
От 1 года до 3 лет		148
Свыше 3 лет	1 719	0
Без срока (доходы будущих периодов)	14 689	9 421
Итого	128 729	115 905

4.13. Уставный капитал.

Статья 23 «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса.

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Уставный капитал Банка	2 112 000	2 112 000

Размер Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2016г. составляет 2 112 000 тыс. рублей. Уставный капитал Банка сформирован за счет обыкновенных акций в количестве 2 112 000 000 акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право 1 голоса. Все выпущенные банком акции являются



полностью оплаченными. Привилегированные акции Банком не выпускались. Ограничения по акциям Банка отсутствуют. Размещенные ценные бумаги, конвертируемые в акции, у Банка отсутствуют.

В 2015г. увеличение Уставного капитала не осуществлялось.

Выкуп собственных акций Банком не производился.

В 2015 году смена акционеров Банка не происходила.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

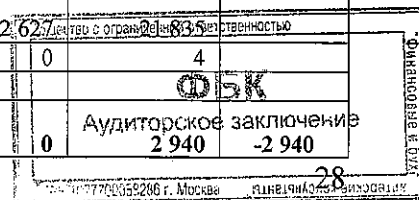
В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», начиная с 01.01.2016г. доходы по досрочно расторгнутым вкладам, депозитам, досрочно выкупленным собственным векселям относятся к операционным доходам. Данный доход не относится к операциям СПОД и признается в бухгалтерском учете банка в день досрочного расторжения.

Банком России в 2015 году существенные изменения в форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» не вносились. Данные Отчета о финансовых результатах за 2015 год и за 2014 год являются сопоставимыми за исключением статьи 2.2. «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями», содержащих остатки, отраженные с учетом СПОД за 2014г. и без учета СПОД за 2015г. в части досрочного расторжения вкладов физических лиц.

5.1. Изменение резерва (статья 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», статья 14 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи», статья 16 «Изменение резерва по прочим потерям» Отчета о финансовых результатах).

Информация о суммах восстановленных и созданных резервов по каждому виду активов за 2014 и 2015 год представлена в таблице:

Виды активов	2015 год			2014 год		
	Восстановление резервов, тыс. рублей	Создание резервов, тыс. рублей	Итого, тыс. рублей	Восстановление резервов, тыс. рублей	Создание резервов, тыс. рублей	Итого, тыс. рублей
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещ. на к/счетах, а также начисленным процентным доходам	5 731 101	5 861 408	-130 307	4 114 049	4 652 062	-538 013
в том числе						
Кредиты предоставленные юридическим и физическим лицам	5 677 858	5 810 333		4 091 790	4 609 006	
МБК	0	0		0	0	
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	647	249		1 114	1 256	
Требования по получению процентных доходов	47 631	46 138		18 518	19 961	
Требования по получению неустоек по просроченной ссудной задолженности	4 961	4 688		2 627	835	
Остатки на корреспондентских счетах	4	0		0	4	
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	111 888	109 088	2 800	0	2 940	-2 940



имеющимся в наличии для продажи						
16.Изменение резерва по прочим потерям	790 653	870 798	-80 145	1 352 565	1 372 073	-19 508
в том числе						
Неиспользованные лимиты по условным обязательствам кредитного характера	785 590	766 892		1 341 581	1 364 704	
Требования по начисленным комиссиям	1 760	1 982		1 935	2 969	
Прочие активы	3 303	101 924		9 049	4 400	

5.2. Комиссионные доходы и расходы (статьи 12 «Комиссионные доходы» и 13 «Комиссионные расходы» Отчета о финансовых результатах).

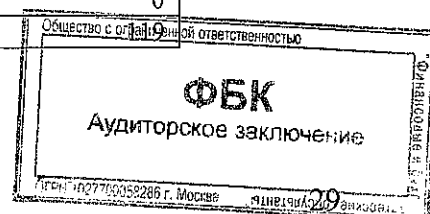
Информация о комиссионных доходах и расходах, полученных/уплаченных Банком по видам представлена в таблице:

	За 2015г., тыс. рублей	За 2014г., тыс. рублей
Комиссионные доходы	185 655	196 620
по расчетным операциям	70 872	68 786
по операциям с пластиковыми картами	41 369	42 831
по кассовым операциям	24 622	25 236
по гарантиям	17 795	19 224
по валютному контролю	15 642	16 888
прочие комиссии	11 014	10 804
по операциям инкассации	3 433	8 735
по документарным операциям	908	4 116
Комиссионные расходы	64 119	49 280
по расчетным операциям	25 729	20 836
по эквайрингу	6 673	8 735
Услуги инкассации	3 212	8 662
по агентским договорам	23 016	5 915
по кассовым операциям	1 017	2 312
по операциям с ин.валютой	3 585	2 006
прочие	887	814

5.3. Прочие доходы (статья 17 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах).

Расшифровка прочих доходов представлена в таблице:

	За 2015г., тыс. рублей	За 2014г., тыс. рублей
Прочие доходы	179 722	111 005
Доходы от операций с драгоценными металлами	142 162	100 984
Доходы от списания кредиторской задолженности	423	3 916
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	4 592	3 817
Прочие доходы	2 005	1 701
Доходы в виде штрафов	220	335
Доходы от доверительного управления	298	133
Доход от реализации (уступки) прав требования	23 125	0
Доходы от реализации имущества	6 897	



5.4. Операционные расходы (статья 19 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах).

В 2015 году осуществлен пересмотр наиболее существенных статей Операционных расходов Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных соответствующие изменения внесены в данные за 2014г. Распифровка операционных расходов Банка представлена в таблице.

	За 2015г., тыс. рублей	За 2014г., тыс. рублей
Операционные расходы	1 330 143	1 156 413
Расходы на содержание персонала	698 396	716 621
в том числе		
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	574 393	605 561
Налоги и сборы	117 051	101 624
другие расходы, связанные с содержанием персонала	6 952	9 436
Амортизация	78 900	63 565
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	65 566	65 194
Организационные и управленческие расходы	155 183	170 650
Расходы от операций с драгоценными металлами	157 651	127 889
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	787	1 135
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0	288
Расходы от реализации (уступки) прав требования	162 866	0
Расходы от выбытия имущества	6 772	8 279
Прочие расходы	4 022	2 792

5.5. Расходы по налогу (статья 21 «Возмещение (расход) по налогам» Отчета о финансовых результатах).

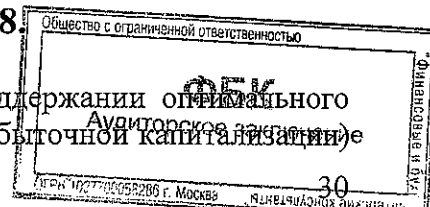
Сведения о налогах начисленных и уплаченных Банком за 2015 год и за 2014 год представлены в таблице:

	За 2015г., тыс. рублей	За 2014г., тыс. рублей
Возмещение (расход) по налогам	74 039	88 832
Налог на прибыль	82 297	100 896
Налог на имущество	10 405	30 016
НДС, уплаченный	17 651	24 590
Транспортный налог	75	68
Прочие налоги и сборы	3 646	1 725
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	40 035	68 463

Ставка налога на прибыль в 2015г. и 2014г. оставалась без изменений и составляла 20%.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.

Стратегия управления капиталом Банка основывается на поддержании оптимального соотношении эффективного использования капитала (отсутствие избыточной капитализации)



и необходимого уровня для покрытия возможных потерь вследствие реализации принимаемых Банком рисков (отсутствие недостаточной капитализации), а также на выполнении регулятивных требований к уровню достаточности капитала, установленного Банком России.

Основной целью политики Банка по управлению капиталом является обеспечение необходимого уровня достаточности капитала, установленных Банком России, обеспечение банком непрерывности деятельности, а также обеспечение покрытия капиталом всех видов принимаемых Банком рисков.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. При использовании данного базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяться путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный Банком минимально допустимый уровень капитала.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей политики управления капиталом. При определении планового уровня капитала Банк устанавливает текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определяет возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк применяет процедуры распределения собственных средств по видам рисков через систему лимитов. Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов. Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России осуществляется на ежедневной основе.

Банком разработана и утверждена Стратегия управления Банковскими рисками и капиталом, определяющая основные подходы к управлению рисками и капиталом.

В 2015г. рост собственных средств произошел в результате капитализации части прибыли в размере 326 071 тыс. рублей, полученной за 2014 года и в результате роста стоимости субординированного займа, который является инструментом добавочного капитала, привлеченного в долларах США, в связи с ростом курса доллара США.

В 2014г. рост собственных средств произошел в результате капитализации части прибыли в размере 218 036 тыс. рублей, полученной за 2013 год и в результате прироста стоимости имущества при проведении переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2015г. В 2014г. дивиденды Банком не выплачивались.

Банком России в 2015 году внесены изменения в форму отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Банком осуществлен расчет данных формы в соответствии с требованиями Банка России, в т.ч. произведено заполнение строки 1.4 подраздела 1. В подразделе 2.3. сведения на 01.01.2015г. и 01.01.2016г. округлены до десятых значений. Данные формы являются сопоставимыми.

Информация о размере собственных средств (капитала) Банка и основных инструментах капитала в соответствии с Базелем III приведена в таблице:

	на 01.01.2016г., тыс. рублей	на 01.01.2015г., тыс. рублей
Уставный капитал	2 112 000	2 112 000
Эмиссионный доход	410 000	410 000
Резервный фонд	346 475	346 475
Неиспользованная прибыль прошлых лет	904 822	578 742

Аудиторское заключение
ОПР-102770005286 г. Москва

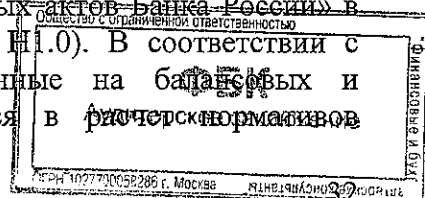
Итого источники Базового капитала	3 773 297	3 447 217
Средства, уменьшающие сумму источников базового капитала	205 416	202 628
Итого Базовый капитал	3 567 881	3 244 589
Субординированный заем без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенным в соответствии с правом иностранного государства	1 780 528	1 374 396
Итого источники Добавочного капитала	1 780 528	1 374 396
Средства, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	8 534	10 238
Итого Добавочный капитал	1 771 994	1 364 158
Источники основного капитала	5 339 875	4 608 747
Средства, уменьшающие сумму источников основного капитала	0	0
Итого Основной капитал	5 339 875	4 608 747
Прирост стоимости имущества при переоценке	1 422 150	1 505 292
Прибыль текущего года	0	0
Итого Дополнительный капитал	1 422 150	1 505 292
Собственные средства (капитал)	6 762 025	6 114 039
Норматив достаточности базового капитала	9.41	7.14
Норматив достаточности основного капитала	14.08	10.15
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	17.19	13.03

Информация о размере средств, уменьшающих сумму источников базового капитала, в т. ч. сведения об убытках от обесценения активов и восстановлении убытков от обесценения, признаваемых в составе капитала отражены в таблице:

	на 01.01.2016г., тыс. рублей	на 01.01.2015г., тыс. рублей
Средства, уменьшающие сумму источников базового капитала	205 416	202 628
в том числе		
<i>Убыток текущего года, определяемый в целях расчета собственных средств (капитала) Банка</i>	205 270	202 280
Прибыль (убыток) после налогообложения	124 263	326 071
Доходы будущих периодов	14 689	9 421
Расходы будущих периодов	42 192	49 354
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 002	2 650
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	27 999	236 850
Увеличение капитала на отложенный налог на прибыль	4 399	46 840
Уменьшение капитала на отложенный налог на прибыль	284 432	301 058
Нематериальные активы	146	348
Величина резерва, фактически недосозданного Банком, по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России 254-П	0	0

В 2014г. и в 2015г. Банк выполнял требования к капиталу и достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России.

В 1 квартале 2015г. в связи с падением курса рубля Банк применял письмо Банка России от 18.12.2014г. №211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России в части расчета нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). В соответствии с данным письмом операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года, включаются в расчет нормативов



достаточности капитала (Н1.1, Н1.2 и Н1.0), по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года.

Во 2, 3 и 4 квартале 2015г. в связи со стабилизацией курса рубля Банк прекратил применение письма Банка России от 18.12.2014г. №211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» в части расчета нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). По состоянию на 01.01.2016г. расчет нормативов осуществлялся по курсу Банка России, установленному на 31.12.2015г.

7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.

7.1. Сведения об обязательных нормативах.

Банком России в 2015 году внесены изменения в форму отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» в части введения нового раздела, в котором приводится информация о расчете показателя финансового рычага.

В связи с прекращением применения Банком письма Банка России от 18.12.2014г. №211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» активы, номинированные в иностранной валюте, включены в расчет нормативов по курсу Банка России, установленному на 31.12.2015г.

В 2015 году Банком России вносились изменения в Инструкцию от 30.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Данные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость данных на 01.01.2016г. и 01.01.2015г.

Данные за отчетный период и соответствующий период прошлого года являются сопоставимыми.

7.2. Сведения о показателе финансового рычага.

В соответствии с требованиями Банка России 2015г. (начиная с отчетности на 01.04.2015г.) Банком производился расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в таблице:

	на 01.01.2016г.	на 01.04.2015г.	по состоянию на 01.04.2015г.
Основной капитал, тыс.руб.	5 339 875	4 484 307	4 484 307

ФБК
Аудиторское заключение
г. Москва

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	32 916 811	35 921 873
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16.2	12.5

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.01.2016г. возросло на 3,7% по сравнению с данными на 01.04.2015г. Данный рост обусловлен увеличением размера основного капитала Банка и снижением размера активов.

Информация о расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, приведена в таблице:

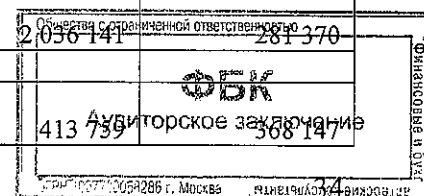
	на 01.01.2016г.	на 01.04.2015г.
Величина балансовых активов, рассчитываемых на основе бухгалтерского баланса (формы 0409806) и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	34 657 156	37 791 138
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	32 916 811	35 921 873
Разница	1 740 345	1 869 265

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связаны с различными методиками включения в расчет балансовых активов основных средств, по которым Банком производилась переоценка. В состав активов бухгалтерского баланса (форма 0409806) основные средства включаются по текущей восстановительной стоимости (с учетом переоценки). В расчет балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, основные средства включены по первоначальной стоимости (без учета переоценки). Банк проводит переоценку основных средств на регулярной основе. Прирост стоимости основных средств за счет переоценки на 01.04.2015г. составил 1 505 292 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016г. прирост стоимости основных средств за счет переоценки составил 1 422 150

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Наличные денежные средства	562 850	343 344
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	550 561	694 937
Остатки на счетах в кредитных организациях стран, имеющих страновую оценку "0" и "1"	2 036 141	281 370
Остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации, относящиеся к 1 категории качества	413 739	368 147



Остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации, относящиеся к 2 категории качества	0	449
Размер сформированного резерва	0	4
Итого остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации за минусом сформированного резерва	413 759	368 592
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 563 311	1 688 243

Остатки средств, недоступные для использования, а также имеющие ограничения на использование у Банка отсутствуют.

Основные денежные потоки в 2015г. связаны с операционной деятельностью Банка. Поступление денежных средств связано с получением процентных и иных доходов, также с поступлениями средств в счет погашения ссудной задолженности. Основные оттоки денежных средств связаны с выполнением обязательств Банка перед клиентами и выполнением обязательств по выпущенным ценным бумагам.

Поступление денежных средств по основным средствам связано с реализацией части внеоборотных активов, полученных в предыдущие периоды в счет погашения ссудной задолженности.

Основные денежные потоки в 2014г. связаны с операционной деятельностью Банка. Поступление денежных средств связано с получением процентных и иных доходов, также с поступлениями средств в счет погашения ссудной задолженности. Основные оттоки денежных средств связаны с выполнением обязательств Банка перед клиентами и выполнением обязательств по выпущенным ценным бумагам.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, преимущественно в Москве и Московской области. Филиалов и представительств не имеет. В связи с этим информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представляется.

9. Управление рисками.

Целью стратегии управления рисками Банка является минимизация факторов неопределенности, ведущих к потенциальным убыткам, а также поддержание стабильности бизнеса и финансового состояния – независимо от изменений на денежных и финансовых рынках.

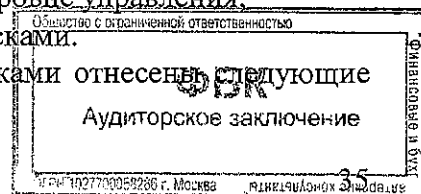
Стратегия Банка по управлению рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков.

Стратегия Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

- осведомленность о риске;
- четкое распределение полномочий между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков от подразделений, иницилирующих соответствующие операции;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- наличие развернутой системы отчетности на каждом уровне управления;
- постоянное совершенствование систем управления рисками.

К общим подходам к построению системы управления рисками отнесены следующие ключевые правила:



- система управления рисками в Банке организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банка;
- управление рисками осуществляется в соответствии с лучшей международной практикой;
- управление рисками в Банке обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;
- принятию решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк.

Совет директоров Банка контролирует разработку и осуществляет утверждение внутренних документов, определяющих направления Стратегии развития и Стратегии по управлению банковскими рисками и капиталом.

Для предотвращения и минимизации возможных рисков, снижения негативного эффекта факторов и условий, оказывающих влияние на банковскую деятельность, Банком проводится комплексная работа по управлению рисками: совершенствование системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России; поддержание сбалансированной структуры баланса; контроль и снижение неоперационных расходов; формирование адекватных резервов на возможные потери; проведение разносторонней и взвешенной продуктовой политики, повышение эффективности деятельности.

В 2015 году Банк активно применял следующие основные методы управления рисками:

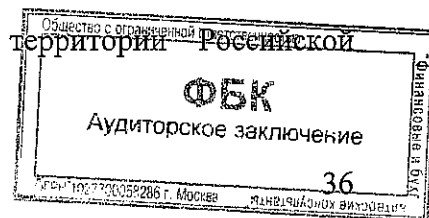
- совершенствование системы установления и мониторинга лимитов по всем направлениям деятельности, несущим риски;
- пересмотр и актуализация внутренних методических документов;
- регулярное стресс-тестирование Банка, охватывающее различные виды рисков и направлений бизнеса, для получения картины совокупных рисков и оценки степени концентрации отдельных видов риска;
- регулярная оценка и прогнозирование ликвидности;
- совершенствование процедуры внутреннего контроля, позволяющее снижать уровень операционного риска;
- мониторинг изменений в законодательной и нормативной базе, с использованием современных электронных информационно-правовых систем с регулярным обновлением баз данных.

Конечной целью риск-менеджмента является исключение рисков, которые могут грозить самому существованию Банка, и обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь

Банком разработана система отчетности по основным видам рисков. Данные отчеты рассматриваются Кредитным комитетом, Финансовым комитетом Правлением Банка, Советом директоров Банка на периодической основе.

В 2015 году работа Банка была направлена на приведение в соответствие нормативной базы по вопросам управления рисками и капиталом изменениям, утвержденным Банком России.

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.



Информация о страновой концентрации активов и обязательств с учетом операций СПОД по состоянию на 01.01.2016г. представлена в таблице:

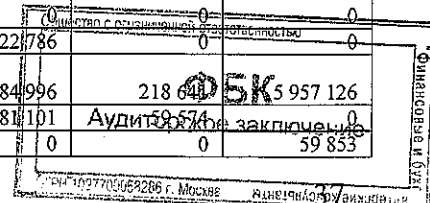
тыс. рублей

Наименование статьи	Данные на 01.01.2016	В том числе			
		РФ	Группа развитых стран	Прочие страны и СНГ	Кипр
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	562 850	156 906	405 944	0	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	735 320	735 320	0	0	0
2.1. Обязательные резервы	184 759	184 759	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	2 449 900	413 759	2 036 141	0	0
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	22 097 622	13 993 745	1 065	0	8 102 812
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 888 599	4 888 599	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	132 611	132 611	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 668 751	2 668 751	0	0	0
11. Прочие активы	419 067	418 474	484	6	103
12. Всего активов	33 954 720	23 408 165	2 443 634	6	8 102 915
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 334 774	1 334 774	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	391 827	390 273	0	1 554	0
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 171 443	22 283 463	525 769	47 499	3 314 712
15.1. Вклады физических лиц	19 194 623	18 645 266	520 560	28 797	0
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	706 768	706 768	0	0	0
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	36 752	36 752	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	171 535	171 535	0	0	0
20. Прочие обязательства	91 977	74 092	73	13 437	4 375
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	31 874	18 183	0	4 251	9 440
22. Всего обязательств	28 936 950	25 015 840	525 842	66 741	3 328 527

Информация о страновой концентрации активов и обязательств с учетом операций СПОД по состоянию на 01.01.2015г. представлена в таблице:

тыс. рублей

Наименование статьи	Данные на 01.01.2015	В том числе			
		РФ	Группа развитых стран	Прочие страны и СНГ	Кипр
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	343 344	115 144	228 200	0	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	966 073	966 073	0	0	0
2.1. Обязательные резервы	271 136	271 136	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	649 962	368 592	281 370	0	0
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 153	0	0	0	9 153
5. Чистая ссудная задолженность	28 315 304	18 707 727	1 530	2 531 628	7 074 419
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 382 062	5 300 771	0	81 291	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	15 526	15 526	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 686 457	2 686 457	0	0	0
11. Прочие активы	527 269	525 509	401	1 359	0
12. Всего активов	38 895 150	28 685 799	511 501	2 614 278	7 083 572
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 857 115	2 857 115	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	414 939	392 153	22 786	0	0
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 550 076	21 689 313	684 996	218 644	5 957 126
15.1. Вклады физических лиц	20 431 499	19 690 824	681 101	59 574	0
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по	59 853	0	0	0	59 853



справедливой стоимости через прибыль или убыток					
17. Выпущенные долговые обязательства	1 870 685	1 757 887	0	0	112 798
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	546	546	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	185 756	185 756	0	0	0
20. Прочие обязательства	115 359	109 615	934	377	4 433
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	50 571	43 677		1	6 893
22. Всего обязательств	34 104 900	27 036 062	708 716	219 019	6 141 103

К наиболее существенным видам риска, которые Банк выделяет для управления, относятся:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый риски)
- Стратегический
- Операционный
- Правовой риск
- Риск потери деловой репутации

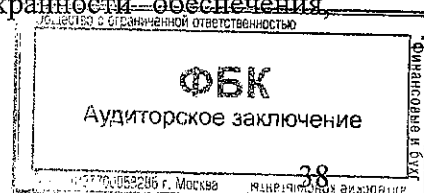
9.1. Кредитный риск.

Кредитный риск - это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Финансовый комитет, Департамент контроля рисков, Департамент кредитования, Департамент операций на финансовых рынках (в части операций по межбанковскому кредитованию и операций на рынке ценных бумаг), Управление оформления и контроля операций Департамента учета и контроля банковских операций, Юридическое управление, Департамент специальных программ, Департамент по работе со стратегическими клиентами, Департамент по работе с частными клиентами, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Управление кредитным риском в Банке в 2015г. осуществлялось по следующим основным направлениям:

- идентификация и управление кредитным риском по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск;
- оценка и контроль риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков, в т. ч. установление кредитных лимитов на уровне заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), контрагентов;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, определение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Кредитный комитет, Правление банка, Совет Директоров) и должностных лиц;
- оценка кредитных рисков на индивидуальном и портфельном уровне. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, оценки ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга, разработанные специалистами банка на основе действующего законодательства;
- анализ и мониторинг на постоянной основе финансового состояния заемщиков, оценка обслуживания долга, проверка полноты и сохранности обеспечения, переданного в залог;



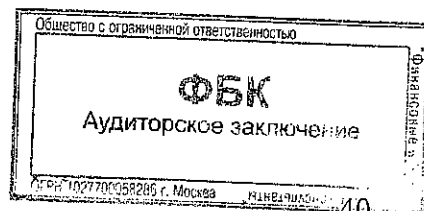
	страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе о						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	4 679 932	4 048 165	4 048 165	6 371 155	6 001 222	6 001 222
1.4.1	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 344 666	1 344 654	1 344 654	1 506 484	1 506 386	1 506 386
1.4.2	Ссудная задолженность	2 783 706	2 195 840	2 195 840	4 427 132	4 125 045	4 125 045
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК) всего, в том числе	32 664 073	29 846 137	25 491 686	38 520 310	35 344 092	30 735 367
2.2.1	с коэффициентом риска 110%	16 591 529	14 870 546	16 357 602	23 322 753	21 211 460	23 332 606
2.2.2	с коэффициентом риска 150%	16 072 544	14 975 591	22 463 387	15 197 557	14 132 632	21 198 949
2.3	Корректирующая расчет показателя ПК расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кодов (расшифровка 8856)			13 329 303			13 796 188
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	361 982	354 656	1 048 869	8 543	4 474	17 862
3.1	с коэффициентом риска 110%			0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140%	1 186	394	552	2 100	1 082	1 515
3.3	с коэффициентом риска 170%	11 135	11 135	18 930	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200%			0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300%	349 659	343 125	1 029 375	4 168	1 335	4 005
3.6	с коэффициентом риска 600%	2	2	12	2 275	2 057	12 342
4	Кредитные требования к связанным с Банком сторонам с коэффициентом риска 130%	949 564	834 912	424 727	919 547	825 373	583 194
	Корректирующая расчет показателя связанным с банком сторон расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кодов (расшифровка 8855)			660 659			489 791
5	Кредитные требования участников клиринга, коэффициент риска 20%	73 715	73 715	14 743	17 807	17 807	3 561
6	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 857 956	1 826 084	496 959	1 890 242	1 861 337	697 774
6.1	по финансовым инструментам с высоким риском	539 691	537 484	279 454	516 806	511 237	508 221
6.2	по финансовым инструментам со средним риском	394 270	379 917	205 818	366 375	364 240	183 920
6.3	по финансовым инструментам с низким риском	58 924	58 436	11 687	21 665	21 665	5 633
6.4	по финансовым инструментам без риска	865 071	850 247	0	985 396	964 195	0
7	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	22 346
8	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента			0			11 800
	Итого Активы			32 049 192			38 224 775

Основные принципы управления кредитным риском, а также методики определения размера резерва в КБ «РМБ» ЗАО закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В 2015г. Банком проводилась работа по корректировке внутренних документов, связанных с изменениями нормативных актов Банка России.

Банк осуществляет классификацию активов по категориям качества и формирование резерва в соответствии с требованиями Банка России.

При определении категории качества заемщика Банком анализируются:

- балансовые данные с учетом предоставленных заемщиком расшифровок,
- сведения о заемщике, поступающие в Банк из внешних источников, в т.ч. негативная информация,
- сведения, размещенные на сайте arbitr.ru (мониторинг осуществляется на ежемесячной основе с учетом степени существенности размера иска для заемщика),
- качество обслуживания долга,
- предоставленное заемщиком обеспечение,



- минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах,
- иные сведения.

При классификации ссудной задолженности заемщика, являющегося одним из крупнейших (ООО «РМБ-Лизинг»), на 01.03.2016 года Банком, на основании данных сайта arbitr.ru, было выявлено дело о банкротстве Заёмщика (дата заявления – 25.02.2016г.). Истцом по делу выступает – АО «Углеметбанк», сумма иска – 86 млн. рублей.

Согласно Определению Арбитражного Суда от 11.03.2016 года кредитору-заявителю (АО «Углеметбанку»), разъяснено о необходимости предоставления достоверных сведений с доказательствами неплатежеспособности должника (ООО «РМБ Лизинг»). В противном случае судом будет прекращено производство по делу о банкротстве на основании абз. 8 п. 1 ст. 57 Закона о банкротстве. По итогам Определения суда между Заёмщиком и Истцом (АО «Углеметбанк») достигнуты договорённости о заключении мирового соглашения по вопросу пролонгации сроков задолженности. Планируемая дата подписания 31.03.2016 года.

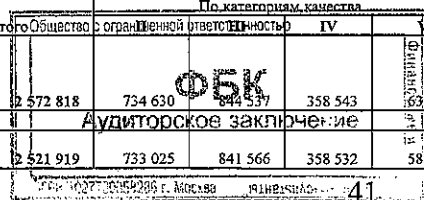
Анализ финансовой деятельности Заёмщика по результатам 2015 года подтверждает несущественность суммы иска.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества с указанием размера сформированного резерва по состоянию на 01.01.2016г. представлена в таблице.

Виды активов	Активы, тыс. рублей						Резервы на возможные потери, тыс. рублей					
							Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
								По категориям качества				
	Итого	I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов	27 261 293	4 256 190	14 588 331	6 470 018	1 046 146	900 608	2 614 238	2 657 573	495 315	1 172 530	155 497	834 231
в т.ч.												
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	24 360 722	1 417 644	14 570 882	6 469 998	1 046 119	856 079	2 612 856	2 612 856	495 137	1 172 526	155 491	789 702
вложения в ценные бумаги	14 000	0	14 000	0	0	0	140	140	140	0	0	0
остатки на корреспондентских счетах	2 449 900	2 449 900	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	45 935	773	1 846	0	0	43 316	X	43 335	19	0	0	43 316
прочие требования	390 736	387 873	1 603	20	27	1 213	1 242	1 242	19	4	6	1 213
Просроченная задолженность	561 858	0	79	20	27	561 732	495 270	495 270	3	2	6	495 259
Доля просроченной задолженности	2.06											
Реструктурированная задолженность	5 553 768											
Доля реструктурированной задолженности	20.37											

Информация о результатах классификации активов по категориям качества с указанием размера сформированного резерва по состоянию на 01.01.2015г. представлена в таблице.

Виды активов	Активы, тыс. рублей						Резервы на возможные потери, тыс. рублей					
							Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
								По категориям качества				
	Итого	I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов	31 703 269	3 564 630	21 997 948	4 698 534	782 013	660 144	2 522 997	2 572 818	734 630	844 537	358 543	635 108
в т.ч.												
ссуды, ссудная и приравненная к	30 501 690	2 460 147	21 961 409	4 684 336	781 967	613 831	2 518 671	2 521 919	733 025	841 566	358 532	588 796



60

ней задолженность												
вложения в ценные бумаги	14 002	1	0	14 001	0	0	2 940	2 940	0	2 940	0	0
остатки на корреспондентских счетах	649 966	649 517	449	0	0	0	x	4	4	0	0	0
требования по получению процентных доходов	78 189	8 233	24 733	161	6	45 056	X	46 569	1 486	24	3	45 056
прочие требования	459 422	446 732	11 357	36	40	1 257	1 386	1 386	115	7	8	1 256
Просроченная задолженность	658 849	0	0	430	40	658 379	633 440	633 440	0	90	8	633 342
Доля просроченной задолженности	2.08											
Реструктурированная задолженность	847 530							0				
Доля реструктурированной задолженности	2.67											

В 2015 году КБ «РМБ» ЗАО прошел проверку Банка России. В соответствии с Предписанием Банка России размер недосозданного резерва составил 205 млн. рублей. Предписание Банка России исполнено в полном объеме и его действие прекращено.

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2016г. по сравнению с 01.01.2015г. возрос и составляет в общем объеме активов 20,37%. Наибольшее количество реструктуризаций приходится на увеличение срока, увеличение лимита кредитования, в меньшем объеме применялось изменение процентной ставки, порядка и сроков уплаты процентов. Рост объемов реструктурированных ссуд связан с изменением методики их включения в расчет в связи с получением дополнительных разъяснений от Банка России.

Прочие реструктурированные активы (кроме ссудной задолженности) в 2015г. и 2014г. у Банка отсутствовали.

Погашение реструктурированной (продолгованной) ссудной задолженности будет осуществляться в установленные кредитными договорами сроки. Банк осуществляет ежемесячный контроль объема и структуры поступлений по расчетным счетам заемщиков в Банке и других кредитных организациях, ежеквартальный мониторинг финансового состояния, в т.ч. структуры и качества активов и пассивов, динамики финансовых результатов заемщиков, мониторинг рыночной стоимости и состояния предметов залога.

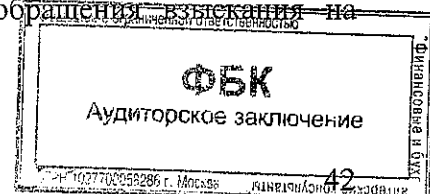
В 2015г. размер просроченной задолженности снизился 658 849 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015г. до 561 858 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016г., что составляет 2,06% от общего объема активов Банка.

Снижение просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка обусловлено следующими факторами:

- достигнуты договоренности по реструктуризации просроченной задолженности,
- заключены Мировые соглашения,
- переуступлены права требования по просроченной задолженности третьим лицам.

В случае появления у заемщиков просроченной задолженности на первом этапе Банком принимаются следующие меры: с заемщиками заключаются новые графики погашения задолженности, усиливается залоговое обеспечение по кредитам, пересматриваются процентные ставки по кредитам и пр.

В случае непогашения заемщиками задолженности Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности. Одновременно с внесудебными процедурами (переговоры с заемщиками об установлении графика погашения задолженности) проводятся судебные процедуры истребования ссудной задолженности и обращения взыскания на предметы залога.



Информация о видах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016г. представлена в таблице:

тыс. рублей

Виды активов	Просроченные сроки погашения				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Кредиты (займы) предоставленные	0	0	0	518 028	518 028
Прочие требования	126	25	21	43 658	43 830
Итого	126	25	21	561 686	561 858

Информация о видах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015г. представлена в таблице:

тыс. рублей

Виды активов	Просроченные сроки погашения				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Кредиты (займы) предоставленные	409	3 337	0	609 633	613 379
Прочие требования	66	113	93	45 198	45 470
Итого	475	3 450	93	654 831	658 849

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, и размере фактически сформированных по ним резервам приведены в таблице.

	на 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	1 857 956	31 872	1 890 241	50 570
Неиспользованные кредитные линии	1 318 265	29 665	1 373 436	45 001
Аккредитивы	0	0	10 031	100
Выданные гарантии и поручительства	539 691	2 207	506 774	5 469

При принятии обеспечения Банк исходит из ликвидности предлагаемого залога, его рыночной стоимости и фактического залогового дисконта, который устанавливается в размере, позволяющем Банку реализовать предмет залога в короткие сроки. При принятии обеспечения осуществляется проверка отсутствия ограничений на распоряжение предметом залога, оценка фактического состояния и условий хранения (содержания) предмета залога, прав залогодателя на предмет залога, рыночной стоимости предмета залога.

Оценка рыночной стоимости предмета залога осуществляется как собственными силами Банка, так и с привлечением специализированных оценочных компаний. Оценка рыночной стоимости обеспечения производится с использованием нескольких методов - затратного, сравнительного, доходного с согласованием результатов оценки, исходя из установленных с учетом достоверности полученных данных коэффициентов взвешивания результатов. Оценка рыночной стоимости производится в момент принятия решения о принятии обеспечения и ежеквартально в ходе мониторинга фактического наличия и рыночной стоимости предметов залога.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице:

тыс. рублей

	Сумма залога всего, в т.ч.	на 01.01.2016г.			Сумма залога всего, в т.ч.	на 01.01.2015г.			
		залог 1 категории качества	залог 2 категории качества	Прочий залог		залог 1 категории качества	залог 2 категории качества	залог 3 категории качества	Прочий залог
Залог недвижимости	6 093 671	0	4 509 835	1 583 836	4 821 906	0	4 491 266	0	4 491 266
Товары в	4 558 308	0	0	4 558 308	5 484 436	0	0	0	5 484 436

обороте								
Залог имущества	4 476 183	0	1 987 386	2 488 797	6 098 313	0	1 277 515	4 820 798
Залог ценных бумаг	1 298 592	339 254	0	959 338	1 028 809	189 475	0	839 334
Гарантийный депозит	1 730 676	1 730 676	0	0	1 111 264	1 111 264	0	0
Поручительства	28 670 898	0	0	28 670 898	62 458 569	0	0	62 458 569
Итого	46 828 328	2 069 930	6 497 221	38 261 177	81 003 297	1 300 739	4 426 641	75 275 917

Активами, принимаемыми в качестве обеспечения Банком России, в том числе при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, являются ликвидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Рыночная стоимость данных ценных бумаг с учетом поправочных коэффициентов Банка России по состоянию на 01.01.2016г. составила 2 875 014 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015г. составила 1 784 221 тыс. рублей.

Сведения о справедливой стоимости ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО, и о размере привлеченных средств по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлены в таблице:

на 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.	
Привлеченные средства, тыс. рублей	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения, тыс. рублей	Привлеченные средства, тыс. рублей	Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения, тыс. рублей
1 528 511	1 647 140	2 857 115	3 222 237

Активы, переданные в обеспечение по операциям привлечения средств на межбанковском рынке по состоянию на 01.01.2016г., у Банка отсутствовали.

Информация в отношении активов, переданных в обеспечение по состоянию на 01.01.2015г., представлена в таблице:

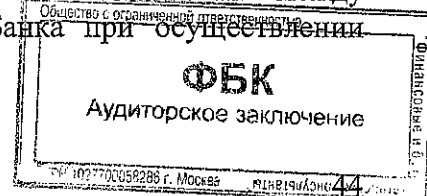
Залогодержатель	Вид залога	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Срок	Условия передачи
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (АО)	залог векселей	151 072	По предъявлении, но не ранее 01/08/2015	Переданы залогодержателю
ОАО "УРАЛСИБ"	залог векселей	66 646	16.02.2015	Переданы залогодержателю
Итого		217 718		

9.2. Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на постоянной основе, при этом в Банке действует следующее распределение полномочий и ответственности между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка при осуществлении управления и контроля за состоянием ликвидности:

К компетенции Совета Директоров относится:



1. рассмотрение и утверждение основных стратегических документов, предусматривающих основные приоритеты в области управления ликвидностью,
2. оценка эффективности управления ликвидностью,
3. на ежеквартальной основе рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности.

К компетенции Правления относится:

4. разработка стратегических направлений политики Банка по управлению ликвидностью;
5. рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам создания и совершенствования механизма управления ликвидностью;
6. принятие решений о целесообразности проведения мероприятий, направленных на восстановление оптимального уровня ликвидности (при избытке/недостатке ликвидности), определение приоритетного перечня мероприятий, направленного на восстановление ликвидности.

К компетенции Финансового комитета относится:

1. обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью;
2. инициирование разработки и оптимизации внутренних документов по вопросам управления и контроля за состоянием ликвидности, вынесение документов на рассмотрение и утверждение Правлением Банка;
3. утверждение и пересмотр предельных показателей избытка/дефицита ликвидности;
4. рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности Банка, соблюдении установленных показателей избытка/дефицита ликвидности, прогнозов краткосрочной и долгосрочной ликвидности на еженедельной основе;
5. координация действий подразделений Банка при нарушении установленных показателей избытка/дефицита ликвидности;
6. оценка текущего уровня риска потери ликвидности по результатам проведения сценарного стресс-тестирования, разработка и вынесение на рассмотрение и утверждение Правления Банка мероприятий, направленных на избежание негативных последствий реализации заложенных сценариев в случае прогноза критичных показателей дефицита ликвидности.

К компетенции Департамента операций на финансовых рынках относится:

1. управление мгновенной ликвидностью (текущий день) и текущей ликвидностью (до 7 дней включительно) на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, устанавливаемых коллегиальными органами Банка.

К компетенции Управления контроля Финансовых рисков Департамента контроля рисков относится:

Анализ ликвидности на всех сроках и управление краткосрочной (от 8 до 30 дней), среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, в том числе:

- ежедневный прогноз и контроль фактических значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4);
- прогноз и контроль коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- формирование графика ликвидности по всем срокам погашения/востребования активов/пассивов с учетом экспертного мнения уполномоченных подразделений;
- оценка перспективного состояния ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов;
- определение прогнозного значения разрывов ликвидности на каждом сроке при планировании операций;
- на еженедельной основе подготовка отчетов о фактическом и прогнозном состоянии ликвидности Банка на рассмотрение Финансового Комитета;
- на ежеквартальной основе подготовка отчетов о состоянии ликвидности Банка на рассмотрение Правления и Совета Директоров;
- проведение стресс-тестирования состояния ликвидности в соответствии с внутренней Методикой стресс-тестирования.

Текущую координацию работы по управлению ликвидностью и контроль за выполнением решений коллегиальных органов в области управления ликвидностью осуществляет Заместитель Председателя Правления, курирующий деятельность Департамента контроля рисков.

Оценка ликвидности Банка осуществляется на основе анализа:

- графика входящих и исходящих денежных потоков Банка с учетом экспертных мнений подразделений Банка о предстоящем движении денежных средств;
- структуры активов и пассивов Банка по срокам погашения с учетом фактических сроков погашения активов и пассивов;
- динамики и прогноза фактических значений обязательных нормативов ликвидности Н2 и Н3, а также факторов, оказывающих на них влияние.

Процедура определения рациональной потребности в ликвидных средствах включает:

- определение избытка/дефицита ликвидности;
- определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности.

Банком устанавливаются «предупреждающие» значения избытка/дефицита ликвидности для следующих временных интервалов: до востребования, до 30 дней и до 1 года.

Основные принципы управления риском потери ликвидности отражены в Положении «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности».

С июля 2014г. в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 30.05.2014г. №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» Банк осуществляет расчет показателя краткосрочной ликвидности и представление соответствующей отчетности в Банк России.

Расчет показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) осуществляется Банком в целях оценки его ликвидности, под которой понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

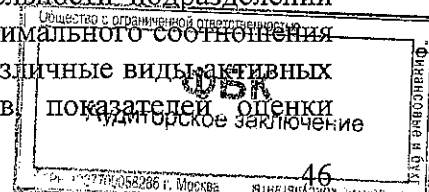
9.3. Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый риски)

Риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском основывается на следующих основных принципах:

- Контроль за уровнем рыночного риска на различных временных горизонтах,
- Единый подход к оценке рыночного риска,
- Единый подход к установлению лимитов и ограничений рыночного риска.

Основным коллегиальным органом, ответственным за организацию разработки, реализацию и контроль исполнения политики, проводимой Банком в области управления финансовыми рисками, в частности рыночными рисками: процентным, валютным, фондовым; координация управления активами и пассивами Банка является Финансовый комитет. Финансовый комитет осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений Банка в области управления структурой баланса для достижения оптимального соотношения риск/доходность в рамках стратегических целей Банка, оценивает различные виды активных операций с точки зрения выполнения обязательных нормативов.



финансовой устойчивости Банка для участия в системе страхования вкладов и показателей оценки экономического положения.

Торговый портфель:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями",
- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги, иностранная валюта или драгоценные металлы, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы, а также сделки с ценными бумагами и иностранной валютой или драгоценными металлами, определяемые в качестве срочных.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

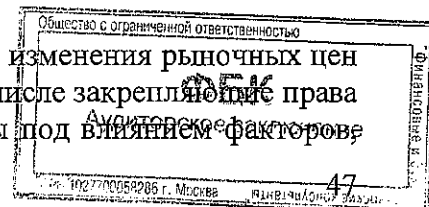
- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Банком России.

Сведения о величине рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, приведены в таблице:

	Остаток на 01.01.2016г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей
Специальный процентный риск	268 582	45 719
Общий процентный риск	22 876	397 747
Итого процентный риск	291 458	443 466
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Итого фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	306 709
Рыночный риск	3 643 221	5 850 036

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов



связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Оценка фондового риска производится в отношении:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций);
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, а также фондовые индексы, и срочных сделок купли-продажи ценных бумаг.

Ограничение фондового риска осуществляется путем установления:

- лимитов вложений в акции и иные долевые инструменты компаний-эмитентов и распределение вложений по портфелям;
- ограничений на структуру портфеля акций,
- лимитов и другие ограничений на проведение операций с акциями по договорам с обратной продажей и по договорам займа;
- лимитов потерь (stop-loss) при проведении торговых операций с ценными бумагами.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

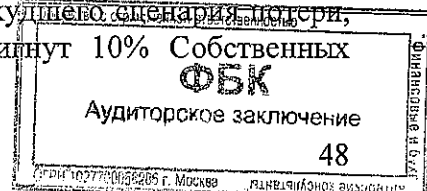
Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России.

В части управления валютными рисками Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций. С целью минимизации валютных рисков Банк обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют.

Сведения об открытых валютных позициях в разрезе валют представлены в таблице:

на 01.01.2016г.					на 01.01.2015г.			
Код валюты	Открытая валютная позиция, тыс. единиц валюты	Курс	Открытая валютная позиция, тыс. рублей	В % от капитала	Открытая валютная позиция, тыс. единиц валюты	Курс	Открытая валютная позиция, тыс. рублей	В % от капитала
Доллар США	509.4656	72.8827	37 131.2302	0.5491	-3 918.0835	56.2584	-220 425.1092	3.6052
Фунт стерлингов	-18.2095	107.9830	-1 966.3164	0.0291	-22.6527	87.4199	-1 980.2968	0.0324
Швейцарский франк	-21.1362	73.5298	-1 554.1406	0.0230	-30.8543	56.9763	-1 757.9639	0.0288
Евро	6.5528	79.6972	522.2398	0.0077	-1 115.7381	68.3427	-76 252.5542	1.2472
Японская йена	321.8330	0.6051	194.7370	0.0029	988.0230	0.4706	465.0071	0.0076
Украинская гривна	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2 919.4254	3.5564	10 382.7321	0.1698
Золото	1 677.8600	2502.1000	4 198.1735	0.0621	2 877.4500	2146.0800	6 175.2379	0.1010
Серебро	-141 549.3600	32.6400	-4 620.1711	0.0683	-217 435.3801	28.9400	-6 292.5799	0.1029
Балансирующая позиция в рублях			-33 905.7524	0.5014			289 685.5269	4.7380
Сумма открытых валютных позиций			42 046.3805	0.6218			306 708.5040	5.0165
Собственные средства (капитал) Банка, тыс. рублей				6 762 025				6 114 039

Банком проводилось стресс-тестирование по валютному риску по состоянию на 01.01.2016г. Для проведения стресс-тестирования по валютному риску в Банке использовался сценарный анализ влияния изменения курсов иностранных валют, по которым в Банке открыты позиции, на собственные средства (капитал) Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования свидетельствуют о том, что в случае реализации наихудшего сценария потерь, понесенные Банком, не будут являться критическими (не достигнут 10% Собственных средств (капитала) Банка).



Процентный риск - риск снижения стоимости собственных средств (Капитала) Банка, вызванный изменением рыночных ставок.

Расчет процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг;
- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, индексы ценных бумаг, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, и срочных сделок купли-продажи ценных бумаг;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине аналогично поставочным производным финансовым инструментам) и срочным сделкам, по которым рассчитывается фондовый риск;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют, и срочных сделок купли-продажи иностранной валюты или драгоценных металлов.

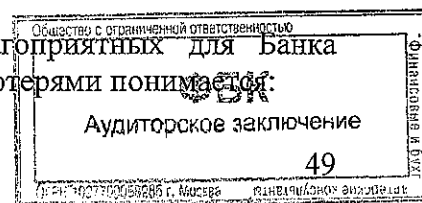
Сведения о размере процентного риска в разрезе составных элементов представлена в таблице:

Финансовые инструменты	на 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.	
	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Взвешенная стоимость, тыс. рублей	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Взвешенная стоимость, тыс. рублей
Финансовые инструменты без риска	1 457 322	0	399 644	0
Финансовые инструменты с низким риском	1 331 491	18 320	1 858 353	24 310
Финансовые инструменты со средним риском	1 242	99	3 086	247
Финансовые инструменты с высоким риском	2 084 685	250 162	3 109 918	373 190
Итого Специальный процентный риск	4 874 740	268 582	5 371 001	397 747
менее 1 месяца	0	0	0	0
1 - 3 месяца	1 458 375	2 917	320 556	641
3-6 месяцев	1 536 633	6 146	907 361	3 629
6-12 месяцев	1 760 693	12 325	2 512 750	17 589
1-2 года	119 039	1 488	1 228 952	15 362
2-3 года	0	0	106 775	1 869
3-4 года	0	0	294 607	6 629
4-5 лет	0	0	0	0
5-7 лет	0	0	0	0
7-10 лет	0	0	0	0
10-15 лет	0	0	0	0
Итого общий процентный риск	4 874 740	22 876	5 371 001	45 719

9.4.Процентный риск банковского портфеля.

Риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных для Банка изменений уровня процентных ставок. При этом под финансовыми потерями понимаются:

- а) снижение чистой процентной маржи;



б) снижение размера Собственного капитала Банка;

в) снижение стоимости активов Банка.

Источники возникновения процентного риска банковского портфеля:

- Риск временного разрыва (риск переоценки), связанный с несовпадением моментов установления цены активов и пассивов Банка вследствие временных разрывов в сроках погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) и осуществления переоценки (для инструментов с плавающей процентной ставкой) активов, пассивов, а также внебалансовых требований и обязательств, а также в случае покрытия обязательств с плавающей процентной ставкой активами с фиксированной процентной ставкой и наоборот.
- Базисный риск, связанный с возможным несоответствием изменения процентных ставок, получаемых и уплачиваемых Банком по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, имеющим одинаковые сроки переоценки, но привязанным к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична.
- Опционный риск, связанный с возможностью возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон опционной сделки с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), инструментами с неопределенными сроками исполнения обязательств (до востребования), а также инструментами, предусматривающим возможность досрочного погашения и т.п.
- Экономический риск, связанный с изменением спроса и предложения по конкретным финансовым инструментам в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

В целях измерения и оценки уровня подверженности Банка процентному риску (чувствительности к колебаниям процентной ставки), способного оказать негативное влияние на чистую процентную маржу и, соответственно, на прибыль Банка, используется метод анализа разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов (гэп-анализ).

Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа осуществляется в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

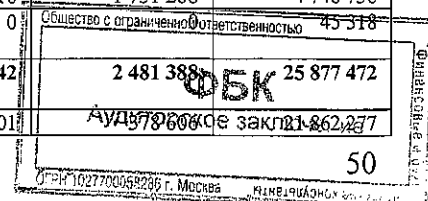
Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками - согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.

По инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения Банка, но не более пяти лет. Профессиональное суждение, в первую очередь, опирается на рыночную практику, а также на опыт работы Банка в предшествующие годы.

Расчет величины процентного риска банковского портфеля по состоянию на 01.01.2016г. представлен в таблице:

тыс. рублей

	Временные интервалы					Итого:
	до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 92 дней	от 93 до года	больше года	
Совокупные активы	2 075 886	828 205	2 364 155	8 696 900	16 384 368	30 349 514
Счета в банках-нерезидентах	2 036 141	0	0	0	0	2 036 141
Межбанковские кредиты	0	350 000	0	0	0	350 000
Кредитные операции	39 745	402 831	2 009 261	6 064 382	14 653 100	23 169 319
Векселя	0	0	0	0	0	0
Облигации	0	30 056	354 894	2 632 518	1 731 268	4 748 736
Прочие финансовые инструменты	0	45 318	0	0	0	45 318
Совокупные пассивы	10 000	4 488 821	3 714 921	15 182 342	2 481 388	25 877 472
Депозиты	0	2 960 310	3 693 060	14 830 301	2 481 388	21 862 277



69

Привлеченные МБК	0	0	0	0	0	0
РЕПО	0	1 528 511	0	0	0	1 528 511
Собственные векселя	10 000	0	21 861	5 000	322 254	359 115
Облигации	0	0	0	347 041	0	347 041
Субординированные займы	0	0	0	0	1 780 528	1 780 528
GAP	2 065 886	-3 660 616	-1 350 766	-6 485 442	13 902 980	4 472 042

Расчет величины процентного риска банковского портфеля по состоянию на 01.01.2015г. представлен в таблице:

тыс. рублей

	Временные интервалы					Итого:
	до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 92 дней	от 93 до года	больше года	
Совокупные активы	600 041	870 173	2 512 103	14 147 405	18 556 503	36 686 225
Счета в банках-нерезидентах	281 370	0	0	0	0	281 370
Межбанковские кредиты	0	350 000	0	0	0	350 000
Кредитные операции	318 671	421 386	2 056 289	10 546 379	16 803 692	30 146 417
Векселя	0	0	137 301	298 046	0	435 347
Облигации	0	87 666	318 513	3 302 980	1 752 811	5 461 970
Прочие финансовые инструменты	0	11 121	0	0	0	11 121
Совокупные пассивы	176 352	4 128 655	4 976 357	15 880 191	4 819 403	29 980 958
Депозиты	71 352	1 238 620	4 976 357	14 110 133	3 442 534	23 838 996
Привлеченные МБК	0	32 920	0	6 846	0	39 766
РЕПО	0	2 857 115	0	0	0	2 857 115
Собственные векселя	105 000	0	0	152 798	2 473	260 271
Облигации	0	0	0	1 610 414	0	1 610 414
Субординированные займы	0	0	0	0	1 374 396	1 374 396
GAP	423 689	-3 258 482	-2 464 254	-1 732 786	13 737 100	6 705 267

Банком проводится стресс-тестирование по процентному риску банковского портфеля посредством сценарного анализа влияния изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка на финансовое состояние Банка.

Стресс-тестирование процентного риска проводится по двум вероятным сценариям:

- рост доходности на 4% финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- снижение доходности на 4% финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

При проведении стресс-тестирования в расчет принимаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, которые распределяются по следующим временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до погашения:

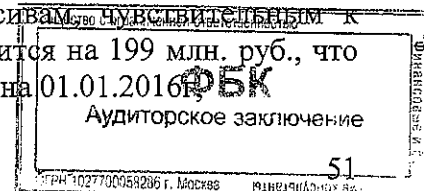
- до 7 дней;
- от 8 до 30 дней;
- от 31 до 92 дней;
- от 93 дней до года.

Для каждого временного интервала определяется величина разрыва как разность между суммой активов и суммой обязательств.

На основе данных о разрывах в сроках погашения активов и обязательств рассчитывается возможное изменение годового чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок, соответствующего предполагаемым сценариям.

Банком было проведено стресс-тестирование по состоянию на 01.01.2016г., исходя из текущей структуры активов и пассивов, распределения их по срокам погашения и полученных величин разрыва. В результате проведенного стресс-тестирования определено:

- при росте процентной ставки на 4% по активам и пассивам, чувствительным к изменению ставки, чистый годовой процентный доход снизится на 199 млн. руб., что составляет 2,95% от величины капитала Банка по состоянию на 01.01.2016г.



70

- при снижении процентных ставок на 4% по активам и пассивам, чувствительным к изменению ставки, чистый годовой процентный доход вырастет на 199 млн. руб.

Критический порог снижения чистого годового процентного дохода установлен в размере 10% от величины собственного капитала. Таким образом, потери в результате предполагаемого резкого изменения процентных ставок не являются критическими для Банка.

9.5. Стратегический риск.

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, а именно в неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, обеспечивающих достижение стратегических целей деятельности Банка.

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное. Подразделения Банка на регулярной основе предоставляют руководству Банка отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей. Долгосрочные планы рассматриваются и утверждаются на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка, функционирует система постановки и контроля исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа темпов изменения капитала и масштабов деятельности Банка и крупнейших банков РФ, ситуационного анализа развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирования.

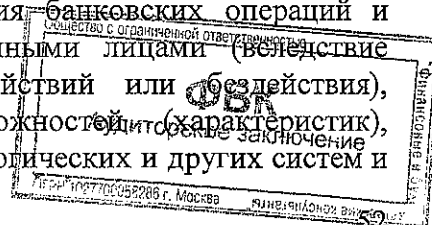
Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- распределение прав и полномочий между органами управления,
- эффективный контроль коллегиальных органов Банка;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних правил и процедур, бизнес-процессов,
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуации.

9.6. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего 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 (характеристик), применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и



(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск связан с возможностью сбоев при проведении кредитной организацией расчётных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учёте и отчётности кредитной организации и возможными финансовыми потерями.

Существующая система управления операционным риском в Банке позволяет минимизировать возможные потери при его реализации. Основные принципы управления и оценки операционного риска Банка определены: Политикой «По управлению операционным риском» и Положением «Об управлении операционным риском».

Основными методами минимизации операционного риска являются:

1. Оптимизация банковских процессов, которая заключается в:
 - стандартизации/оптимизации банковских операций,
 - оптимизации системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций,
 - автоматизация банковских процессов и технологий.
2. Повышение эффективности труда сотрудников и их надлежащей подготовки, которая заключается в:
 - обеспечении необходимого уровня квалификации персонала, повышении уровня квалификации персонала,
 - оптимизации систем стимулирования сотрудников на выполнение поставленных целей/задач.
3. Оптимизация систем информационной и технической безопасности Банка, в части соответствия целям и задачам Банка, а также Стандарту Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».
4. Поддержание и восстановление деятельности при непредвиденных обстоятельствах. В связи с этим в Банке действует «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

В целях наиболее эффективного контроля за операционным риском Банка в 2015г. во внутренние документы Банка, определяющие методы оценки и управления операционным риском, вносились изменения с учетом изменений законодательства и применения международного опыта.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г.346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

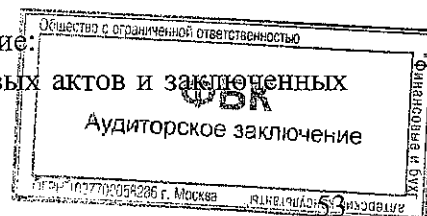
Сведения о размере операционного риска и значении среднего показателя суммы процентных и непроцентных доходов по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлены в таблице.

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Операционный риск, всего (тыс. рублей), в том числе:	292 254	226 981
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего (тыс. рублей), в том числе:		
чистые процентные доходы (тыс. рублей)	5 845 088	4 539 612
чистые непроцентные доходы (тыс. рублей)	4 447 548	3 891 888
	1 397 540	647 724
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9.7. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;



- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Система управления правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

1. Законность. При оценке правового риска Банк руководствуется общепризнанными принципами и нормами международного права, международными договорами РФ, Конституцией РФ, действующими законами РФ и иными нормативными правовыми актами, не противоречащими действующему законодательству РФ.

2. Приемлемость. Оценка приемлемости уровня правового риска производится с учетом целей деятельности Банка, в том числе отраженных в его внутренних документах.

3. Приоритетность. В случае наличия противоречия между правовыми интересами Банка и контрагента, приоритет имеют интересы Банка.

4. Непрерывность и системность. Управление правовым риском, в том числе контроль его уровня, производится на постоянной непрерывной основе.

5. Презумпция риска. При наличии сомнений в выборе класса в системе правового риск-рейтинга Юридическое управление присваивает правовому риску из возможных вариантов тот класс, который отражает наибольшие правовые риски.

6. Оперативность. Выявление фактов реализации правовых рисков производится своевременно с целью оперативного и своевременного устранения их последствий и факторов, явившихся причиной реализации данных рисков.

Принципы управления правовыми рисками являются основой построения системы управления и применяются в совокупности.

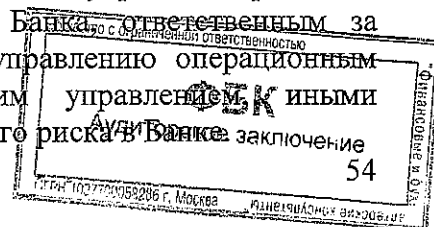
Подразделения Банка организывают свою деятельность с использованием различных методов, направленных на снижение уровня правового риска, которые являются общими для всего Банка и применяются не только Юридическим управлением, но и всеми другими подразделениями Банка, чья деятельность сопряжена с правовым риском.

В действующем Положении определены основные методы управления правовым риском, к которым в том числе, относятся:

- стандартизация банковских операций и других сделок, разработка и внедрение типовых форм договоров, и закрепление процедуры обязательного согласования проектов и типовых форм договоров с Юридическим управлением;
- установление правил и порядка осуществления мониторинга изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации, анализ и обобщение судебной практики; своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- установление порядка контроля над соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, иностранного законодательства;
- обеспечение независимости деятельности Департамента контроля рисков;
- ограничение возможности проведения сделок, принятия решений, несущих в себе высокий уровень правового риска.

Правовой риск, согласно Положению, включен в состав операционного риска в целях обеспечения наиболее эффективного контроля в рамках единой системы управления рисками.

Департамент контроля рисков, являясь подразделением Банка, ответственным за управление правовым риском в рамках общих процедур по управлению операционным риском, осуществляет анализ представленной Юридическим управлением информации о фактах реализации правового риска в Банке.



9.8. Риск потери деловой репутации.

Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

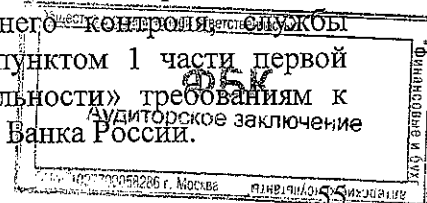
Система управления риском потери деловой репутации строится на следующих основных принципах:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации,
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам,
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций,
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам,
- осуществление разработки системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации.
- осуществление контроля за полнотой реализации в Банке принципа «Знай своего клиента»,
- осуществление контроля за полнотой реализации в Банке принципа «Знай своего служащего».

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности начальника службы управления рисками, начальника службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля Банка. В Банке функционируют:

- Департамент контроля рисков – самостоятельное структурное подразделение, на которое возложены функции службы управления рисками, созданное в целях координации и контроля работы всех подразделений, ответственных за управление рисками;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс - служба) - самостоятельное структурное подразделение и служащие Банка, в сферу деятельности которых входит снижение уровня регуляторного риска и осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля с целью управления регуляторным риском.
- Служба внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение, в сферу деятельности которого, в том числе входит оценка фактического состояния, надёжности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Начальник Департамента контроля рисков (СУР), Начальник Службы внутреннего контроля и Начальник Службы внутреннего аудита соответствуют требованиям, установленным Указанием Банка России от 01.04.2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации», и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации, что подтверждено соответствующими письмами Банка России.



Система управления рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью системы корпоративного управления Банка.

Система внутреннего контроля интегрирована в общую систему управления рисками Банка и состоит из трех блоков:

- Фундаментального – разработка и поддержание в актуальном состоянии Стратегии управления банковскими рисками и капиталом и Политики об организации управления банковскими рисками;
- Методологического - в отношении каждого из существенных рисков, принимаемых Банком установлены методики идентификации и оценки, методы ограничения, методы снижения, процедуры стресс-тестирования и мониторинга, разработана систем внутренней отчетности;
- Функционального - работа специальных контрольных подразделений, в том числе Департамента контроля рисков, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и капиталом и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита.

Проведения внутреннего аудита осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, оценку корпоративного управления. Служба внутреннего аудита применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

Анализ деятельности Банка, проведенный Службой внутреннего аудита, позволяет сделать вывод о том, что Банк принимает необходимые меры по минимизации уровня значимых рисков, принимаемых Банком: кредитного, рыночного, ликвидности, процентного риска банковского портфеля, операционного. Процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками и капиталом) на всех уровнях управления Банком, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами, а также процедуры раскрытия информации о деятельности Банка соблюдены. Итогом работы по документационному оформлению преобразований системы корпоративного управления стало утверждение в 2015 году Советом директоров новых редакций внутренних документов Банка по вопросам корпоративного управления, системы управления рисками и капиталом, системы оплаты труда.

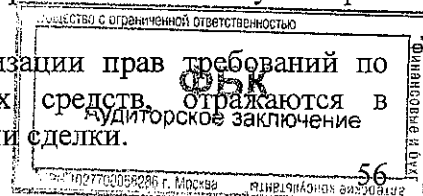
9.9. Информация о сделках по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований являются:

- минимизация потерь, связанных с взысканием задолженности по просроченным кредитным обязательствам заемщика,
- предотвращение потенциального риска потерь при появлении негативных явлений в деятельности заемщика,
- сокращение концентрации кредитного риска на одного заемщика и/или группу взаимосвязанных заемщиков.

При проведении сделок уступки прав требования в 2014 году и в 2015г. Банк выполнял функции первоначального кредитора. При проведении сделок уступки прав требования ипотечные агентства и иные специализированные общества не привлекались. Покупка прав требований в 2014 году и в 2015г. Банком не осуществлялась.

Операции, связанные с осуществлением сделки по реализации прав требований по заключенным Банком договорам на размещение денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете на дату реализации, определенную условиями сделки.



При этом доходы/расходы по данным операциям определяются как разница между балансовой стоимостью уступленных требований и выручкой от реализации. Признание в бухгалтерском учете осуществляется на дату перехода прав собственности на реализуемые требования независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка). Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

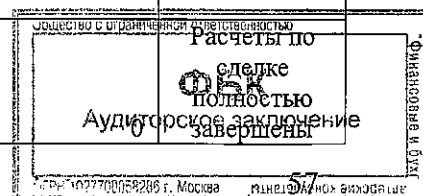
При определении величины собственных средств (капитала) необходимой Банку в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков». При использовании данного базового подхода балансовые и внебалансовые требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, взвешиваются на соответствующий коэффициент риска и включаются в совокупный объем кредитного риска.

Сведения о балансовой стоимости и иных параметрах уступленных в 2015г. требований приведены в таблице:

Балансовая стоимость уступленных прав требования, тыс. рублей	в т.ч. балансовая стоимость требований уступленных ипотечным агентам и специализированным обществам	Категория качества уступаемого требования	Вид уступаемого кредита	Степень передачи кредитного риска	Финансовый результат от уступки прав требования	Примечание
160 126.43	-	V	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	-150 126.43	Расчеты по сделке полностью завершены
1 060 602.71	-	III	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	-4 176.71	Расчеты по сделке полностью завершены
1 252 607.00	-	II	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	22 484.00	Сделка с отсрочкой платежа
8 747.20	-	V	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме	-7 922.20	Расчеты по сделке полностью завершены
2 482 083.34					-139 741.34	

Сведения о балансовой стоимости и иных параметрах уступленных в 2014г. требований приведены в таблице:

Балансовая стоимость уступленных прав требования, тыс. рублей	в т.ч. балансовая стоимость требований уступленных ипотечным агентам и специализированным обществам	Категория качества уступаемого требования	Вид уступаемого кредита	Степень передачи кредитного риска	Финансовый результат от уступки прав требования	Примечание
149 023.00	-	I	кредит на пополнение оборотных средств	В полном объеме		Расчеты по сделке полностью завершены



Расчеты по сделкам уступки прав требования, совершенным Банком в 2014 году завершены в полном объеме. В связи с этим по состоянию на 01.01.2015г. требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах, в связи со сделками уступки прав требований у Банка отсутствуют.

Информация о размере балансовых требований, размере сформированного резерва, а также стоимости требований, взвешенных на коэффициент риска, определенных в соответствии с Инструкцией банка России 139-И, и распределении требований по группам активов в соответствии с Инструкцией банка России 139-И по состоянию на 01.01.2016г. представлена в таблице:

Балансовая стоимость, тыс. рублей	Категория качества, процент резервирования	Размер сформированного резерва, тыс. рублей	Группа активов в соответствии с Инструкцией 139-И	Коэффициент риска в соответствии с Инструкцией 139-И	Стоимость требования, взвешенная на коэффициент риска, тыс. рублей
1 211 337	II категория качества, 11%	133 247	ПК - операции с повышенными коэффициентами риска	1.5	1 617 135

Планы по уступке прав требований ипотечным агентствам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде у Банка отсутствуют.

10. Информация по сегментам деятельности.

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес-сегмент - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес-сегмент - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

Розничный бизнес-сегмент - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам— физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка по состоянию на 01.01.2016г.

Наименование статьи	Казначейский сегмент	Корпоративный сегмент	Розничный сегмент	не распределено	Итого
I. АКТИВЫ					
1.Денежные средства	562 850	0	0	0	562 850

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит»
 191100, г. Санкт-Петербург, ул. Бухаринская, д. 10
 ИНН 7807083890
 ОГРН 1047807083890
 58

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	735 320	0	0	0	735 320
2.1. Обязательные резервы	184 759	0	0	0	184 759
3. Средства в кредитных организациях	2 449 900	0	0	0	2 449 900
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	350 000	16 985 949	4 761 673	0	22 097 622
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 888 599	0	0	0	4 888 599
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	132 611	132 611
11. Прочие активы	0	0	0	0	0
12. Всего активов	0	0	0	2 668 751	2 668 751
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 334 774	0	0	0	1 334 774
14. Средства кредитных организаций	391 827	0	0	0	391 827
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	6 905 642	19 265 801	0	26 171 443
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	367 041	473	339 254	0	706 768
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	36 752	36 752
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	171 535	171 535
20. Прочие обязательства	12 298	13 605	6 712	59 362	91 977
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	17 032	14 842	0	31 874
22. Всего обязательств	2 105 940	6 936 752	19 626 609	267 649	28 936 950

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка по состоянию на 01.01.2015г.

тыс. рублей.

Наименование статьи	Казначейский сегмент	Корпоративный сегмент	Розничный сегмент	не распределено	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	343 344	0	0	0	343 344
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	966 073	0	0	0	966 073
2.1. Обязательные резервы	271 136	0	0	0	271 136
3. Средства в кредитных организациях	649 962	0	0	0	649 962
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 153	0	0	0	9 153
5. Чистая ссудная задолженность	636 324	24 898 011	2 780 969	0	28 315 304
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 382 062	0	0	0	5 382 062
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	15 526	15 526
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	2 686 457	2 686 457
11. Прочие активы	430 926	34 514	4 760	57 069	527 269
12. Всего активов	8 417 844	24 932 525	2 785 729	2 759 052	38 895 150
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 857 115	0	0	0	2 857 115
14. Средства кредитных организаций	414 939	0	0	0	414 939
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	8 063 032	20 487 044	0	28 550 076
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 853	0	0	0	59 853
17. Выпущенные долговые обязательства	1 610 414	143 271	117 000	0	1 870 685
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	546	546
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	185 756	185 756
20. Прочие обязательства	36 104	28 243	23 425	27 586	115 359
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	0	23 417	27 154	0	50 571

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
59

характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон					
22.Всего обязательств	4 978 425	8 257 963	20 654 623	213 889	34 104 900

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за 2015 год в разрезе статей Отчета о финансовом результате.

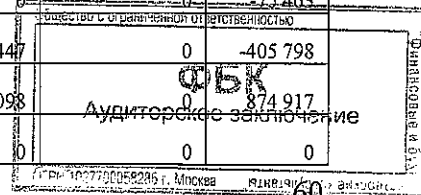
тыс. рублей

Наименование статьи	Казначейский сегмент	Корпоративный сегмент	Розничный сегмент	не распределено	Итого
1.Процентные доходы,	578 730	2 755 879	333 315	0	3 667 924
2.Процентные расходы	510 040	679 806	1 504 179	0	2 694 025
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	68 690	2 076 073	-1 170 864	0	973 899
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	4	-65 562	-64 749	0	-130 307
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	68 694	2 010 511	-1 235 613	0	843 592
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 697	0	0	0	2 697
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	357	0	0	0	357
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-230 546	5 642	13 380	0	-211 524
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	354 891	2 602 198	-2 287 679	0	669 410
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
12.Комиссионные доходы	1 604	107 916	76 135	0	185 655
13.Комиссионные расходы	4 538	19 162	32 956	7 463	64 119
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 800	0	0	0	2 800
16.Изменение резерва по прочим потерям	0	14 415	8 291	-102 851	-80 145
17.Прочие операционные доходы	54 098	23 535	93 825	8 264	179 722
18.Чистые доходы (расходы)	250 057	4 745 055	-3 364 617	-102 050	1 528 445
19.Операционные расходы	70 094	5 018	97 455	1 157 576	1 330 143
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	179 963	4 740 037	-3 462 072	-1 259 626	198 302
21.Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	74 039	74 039
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	179 963	4 740 037	-3 462 072	-1 333 665	124 263

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за 2014 год в разрезе статей Отчета о финансовом результате Статьи Отчета о финансовых результатах за 2014г. приведены в соответствии со статьями Отчета о финансовых результатах за 2015 год.

тыс. рублей

Наименование статьи	Казначейский сегмент	Корпоративный сегмент	Розничный сегмент	не распределено	Итого
1.Процентные доходы,	512 165	2 851 076	284 845	0	3 648 086
2.Процентные расходы	413 853	469 109	1 099 714	0	1 982 676
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	98 312	2 381 967	-814 869	0	1 665 410
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-4	-542 451	4 442	0	-538 013
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	98 308	1 839 516	-810 427	0	1 127 397
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-185 634	0	0	0	-185 634
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-75 463	0	0	0	-75 463
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-592 939	99 694	87 447	0	-405 798
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	551 490	6 206 525	-5 883 098	0	874 917
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0



12. Комиссионные доходы	444	127 811	68 365	0	196 620
13. Комиссионные расходы	3 122	28 322	17 836	0	49 280
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2 940	0	0	0	-2 940
16. Изменение резерва по прочим потерям	0	-2 763	-16 745	0	-19 508
17. Прочие операционные доходы	42 941	4 649	62 279	1 136	111 005
18. Чистые доходы (расходы)	-166 915	8 247 110	-6 510 015	1 136	1 571 316
19. Операционные расходы	46 553	287	82 761	1 026 812	1 156 413
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	-213 468	8 246 823	-6 592 776	-1 025 676	414 903
21. Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	88 832	88 832
22. Прибыль (убыток) после налогообложения	-213 468	8 246 823	-6 592 776	-1 114 508	326 071

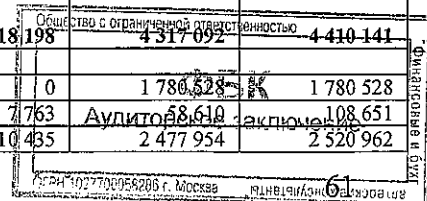
11. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Информация об объемах операций со связанными сторонами за 2015г. приведена в таблице. Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами в 2015г. не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

тыс. рублей

Наименование статьи	Дочерние хозяйственные общества	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2015г.	0	14 921	32 850	1 559 346	1 607 117
в т.ч.					
Ссудная задолженность		14 921	32 887	1 661 393	1 709 201
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам		0	37	102 047	102 084
За 2015г.					
Выдано кредитов	0	231 924	50 491	2 671 387	2 953 802
Создано резервов на возможные потери	0	584	0	331 243	331 827
Погашено кредитов	0	166 657	8 204	2 666 788	2 841 649
Восстановлено резервов на возможные потери по ссудам	0	172	33	311 226	311 431
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2016г.	0	79 776	75 170	1 543 928	1 698 874
в т.ч.					
Ссудная задолженность		80 188	75 174	1 665 992	1 821 354
Сформированный резерв на возможные потери		412	4	122 064	122 480
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2015г.	0	415 847	146 803	4 587 048	5 149 698
в т.ч.					
субординированный займы	0	0	0	1 374 396	1 374 396
средства на расчетных и текущих счетах	0	158 239	19 330	89 111	266 680
депозиты и вклады	0	257 608	127 473	3 123 541	3 508 622
За 2015г.					
Получено средств за год на расчетные и текущие счета	0	3 305 540	1 522 829	14 658 583	19 486 952
Возврат средств в течение года с расчетных и текущих счетов	0	3 421 501	1 534 396	14 689 084	19 644 981
Привлечено в депозиты и вклады	0	1 266 292	658 800	10 842 792	12 767 884
Возврат депозитов и вкладов	0	1 491 327	775 838	11 488 379	13 755 544
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2016г.	0	74 851	18 198	4 317 092	4 410 141
в т.ч.					
субординированный займы	0	0	0	1 780 528	1 780 528
средства на расчетных и текущих счетах	0	42 278	7 763	58 610	108 651
депозиты и вклады	0	32 573	10 435	2 477 954	2 520 962



9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	3 825	-296	-18 384	-14 855
12. Комиссионные доходы	0	1559	139	4488	6 186
18. Чистые доходы (расходы)	0	-2 765	356	-238 741	-241 150
19. Операционные расходы					0
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	0	-2 765	356	-238 741	-241 150

Ниже приведены сведения о доходах и расходах за 2014г. от операций со связанными сторонами.

тыс. рублей

Наименование статьи	Дочерние хозяйственные общества	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	0	195	4 212	157 234	161 641
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	0
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	195	4 212	157 234	161 641
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	0	25 844	7 932	317 642	351 418
2.2. По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	25 844	7 932	317 642	351 418
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	-25 649	-3 720	-160 408	-189 777
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-3 915	1 111	10 433	7 629
12. Комиссионные доходы	0	890	310	5167	6 367
18. Чистые доходы (расходы)	0	-28 674	-2 299	-144 808	-175 781
19. Операционные расходы					0
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	0	-28 674	-2 299	-144 808	-175 781

В соответствии с положениями п. 1 ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, совершаются обществом после одобрения советом директоров (наблюдательным советом) общества или общим собранием акционеров.

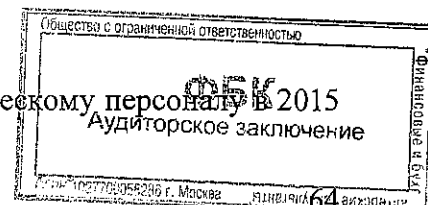
В соответствии с положениями п. 2 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» и п. 17.2.3. Устава КБ «РМБ» ЗАО решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

Большинство совершенных сделок со связанными с Банком сторонами в 2015 г. и 2014 г. в части кредитных операций являются сделками с заинтересованностью, и, соответственно, одобрены Советом Директоров Банка.

11. Вознаграждения основному управленческому персоналу

В 2015 и 2014 годах Банком осуществлялась выплата краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу, включающего в себя заработную плату, премии, оплата ежегодного отпуска, оплату медицинской страховки. Выплаты долгосрочного вознаграждения, включающего в себя вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения в КБ «РМБ» ЗАО не предусмотрены.

Информация о выплатах вознаграждения основному управленческому персоналу в 2015 и 2014г. представлена в таблице.



	рублей	
	Краткосрочные выплаты 2015год	Краткосрочные выплаты 2014год
Совет Директоров	0.00	8 000 000.00
Правление	96 757 642.56	109 612 546.58
Иные должностные лица	95 660 821.84	82 570 980.37
Итого	192 418 464.40	200 183 526.95

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2016г. составила 269 человек, в том числе основной управленческий персонал – 10 человек.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2015г. составила 291 человек, в том числе основной управленческий персонал – 11 человек.

Общий объем премиального фонда Банка определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать принимаемые Банком риски, а также результаты деятельности Банка.

Утвержденный премиальный фонд может быть скорректирован Советом директоров Банка на основании:

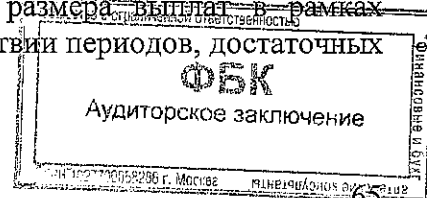
- сопоставления (выполнения) плановых и фактических показателей деятельности Банка;
- показателей риска Банка, отражаемых в отчетах об уровне банковских рисков, определяемых в рамках «Политики об организации управления банковскими рисками и капиталом в КБ «РМБ» ЗАО;
- прочих качественных показателей деятельности Банка, включающих: повышение/понижение кредитного рейтинга, повышение/понижения группы экономического положения, нарушения/отсутствия нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России (регуляторный риск), внутренних процедур Банка, нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности, рост/снижение жалоб и претензий клиентов по банковским операциям и иных факторов, которые, по мнению Совета директоров, влияют на оценку результата деятельности Банка.

Совет директоров Банка осуществляет контроль за выплатой крупных вознаграждений. В составе Совета директоров функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, решения которого имеют рекомендательный характер.

Совет директоров Банка контролирует реализацию системы премирования сотрудников Банка, ее построение, функционирование с учетом результатов деятельности Банка и рисков, принимаемых Банком в соответствии с «Политикой об организации управления банковскими рисками и капиталом в КБ «РМБ» ЗАО.

К выплатам членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающих риски, применяются корректировки в тех случаях, когда существует непосредственная связь между их действиями и фактическими результатами деятельности Банка с учетом показателей риска, а также прочих качественных показателей.

Относительно членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).



Для всех членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, применение отсроченного вознаграждения для всех групп сотрудников осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- отсроченное вознаграждение не выплачивается при реализации риска (рискового события);
- увольнения сотрудника из Банка;
- совершение действий сотрудниками, причиняющих значительный ущерб Банку;
- наличие предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Распределение нефиксированной части оплаты труда сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в соответствии с результатами их деятельности. Учитывается качество и индивидуальные показатели выполнения сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка и внутренними документами Банка.

Распределение вознаграждения между остальными структурными подразделениями основано на сравнении фактических результатов их деятельности с поставленными перед ними задачами.

Данные критерии определены Положением о премировании, действующим в Банке.

В 2015 году Советом Директоров Банка утверждена новая редакция Положения «О премировании сотрудников КБ «РМБ» ЗАО, разработанная в соответствии с требованиями Банка России. Существенных изменений в порядке выплаты вознаграждений в 2015 году по сравнению с 2014г. не было.

Общим Собранием акционеров 10 июня 2014 года (Протокол № 10-06/2014 от 16 июня 2014 года) принято решение выплатить вознаграждение членам Совета директоров Банка в размере 8 000 тыс. рублей.

Вознаграждение членам Совета директоров Банка в 2015 не выплачивалось, компенсация расходов не производилась.

Председатель Правления

Афанасьев Григорий Анатольевич

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

22.03.2016г.

