

**Общество с ограниченной ответственностью
«Русский Национальный Банк»
(ООО «Русский Национальный Банк»)**

**Пояснительная записка
к публикуемой отчетности
за 2016 год**

СОДЕРЖАНИЕ

I. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее местонахождение и адрес.

II. Отчетный период и единицы измерения.

III. Краткая характеристика деятельности Банка.

IV . Краткий обзор принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий при подготовке годовой отчетности, основных положений учетной политики Банка.

V. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

VI. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

VII. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми (далее - сделки по уступке прав требований).

VIII. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

IX. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

X. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

XI. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

XII. Дата утверждения годовой отчетности общим собранием участников кредитной организации.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее местонахождение и адрес.

Полное фирменное наименование кредитной организации (сокращенное наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Русский Национальный Банк» (ООО «Русский Национальный Банк»)

Местонахождение и юридический адрес Банка: Российская Федерация, г. Ростов–на–Дону, ул. Шаумяна, 38/39.

Подразделения банка:

Представительство в городе Москва Общества с ограниченной ответственностью "Русский Национальный Банк" (Представительство г. Москва ООО "Русский Национальный Банк")

Местонахождение: Российская Федерация, 129090, г. Москва, Проспект Мира, д.13 стр.1.

Дополнительный офис в городе Гуково Общества с ограниченной ответственностью "Русский Национальный Банк" (Дополнительный офис г. Гуково ООО "Русский Национальный Банк")

Местонахождение: 347871, Ростовская обл., г. Гуково, ул. Герцена, дом №127.

Изменений указанных реквизитов в отчетный период не было.

Общество с ограниченной ответственностью «Русский Национальный Банк» (далее "Банк") был создан в 1990г. в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Регистрационный номер 469. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года и гарантирующей выплату возмещения по вкладам физических лиц.

II. Отчетный период и единицы измерения.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в отчетном периоде, а также отражает действительное состояние активов, пассивов и фактические результаты деятельности Банка.

Пояснительная информация составлена за 2016 год в тысячах рублей (USD, EUR). Банк не принадлежит к банковской группе (банковскому холдингу).

III . Краткая характеристика деятельности Банка.

1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

Основными направлениями и определяющими принципами коммерческой деятельности Банка являются:

полная экономическая самостоятельность Банка, подразумевающая и его экономическую ответственность за результаты своей деятельности;

осуществление деятельности на рынках кредитных, инвестиционных, расчетно-кассовых услуг, специализируясь на кредитовании, сберегательном деле, расчетно-кассовом обслуживании и валютном обслуживании клиентов банка на территории Ростовской области;

обслуживание промышленных, угледобывающих и сельскохозяйственных предприятий, расположенных на территории Ростовской области. Данным клиентам оказываются услуги по коммерческому кредитованию на срок до 1 года и свыше 1 года, учету векселей, открытию срочных депозитов и вкладов до востребования, расчетно-кассовому и валютному обслуживанию, проведению операций с собственными векселями банка, выдаче заработной платы сотрудникам. Для физических лиц Банк предлагает услуги по кредитованию, открытию сберегательных вкладов и вкладов до востребования, валютному обслуживанию;

наращивание преобладания в ресурсной базе Банка средств, привлеченных на обслуживание крупных корпоративных клиентов, путем создания специальных условий обслуживания клиентов, продолжение работы по привлечению средств на розничном рынке;

гибкая система ценообразования при управлении пассивно-активными операциями по срочности ресурсной и активной базы;

увеличение рыночной стоимости долей участников, уровня доходности от вложенных участниками средств, т.е. возрастание выплат дивидендов, улучшение деловой репутации Банка как надежной, динамично развивающейся кредитной организации, приносящей стабильный доход участникам;

совершенствование банковских технологий в целях повышения управляемости Банком, качества предоставляемых услуг.

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

Банк достаточно активно и эффективно работает по привлечению и размещению ресурсов. Следуя рыночным тенденциям, Банк плавно регулировал размеры ставок по привлекаемым средствам. При этом ставки по срочным депозитам физических лиц оставались привлекательными для клиентов. Банк привлекает денежные средства физических лиц во вклады со сроками от 1 месяца до 3-х лет, предлагает выгодные и гибкие условия, выполняет в полном объеме принятые на себя обязательства по условиям вкладов, гарантирует сохранность вклада и конфиденциальность. ООО «Русский Национальный Банк» располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк имеет положительный финансовый результат по итогам деятельности за год. Банк в настоящее время является финансово-устойчивым и стабильным, выполняет все ключевые нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций. Имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций. Динамичное развитие Банка в 2016г. объясняется разумной тарифной политикой, тщательным подбором высококвалифицированных специалистов, активной

работой с предприятиями различных форм собственности, удачным позиционированием на рынке банковских услуг, соблюдением собственной репутации, как стабильного Банка.

По результатам работы за 2016 год Банком получена прибыль в размере 110 768 тыс. рублей (за 2015 год 136 919 тыс. руб.).

3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2015 год было принято решение прибыль за 2015 год в размере 136 919 тыс. рублей не распределять (Протокол общего собрания №01/04 – 2016 от 23.04.2016 года).

IV . Краткий обзор принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий при подготовке годовой отчетности, основных положений учетной политики Банка.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса полностью соответствуют требованиям Правил ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

В ООО «Русский Национальный Банк» в течение 2016 года активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Основные средства учитываются по переоцененной стоимости. Все активы и пассивы отражаются в бухгалтерском балансе в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках. Бухгалтерский учет доходов и расходов в течение 2016 года осуществлялся методом начислений. В бухгалтерском учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не применялась.

В налоговом учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не применялась.

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете банка производится ежемесячно в последний рабочий день месяца.

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

Существенных изменений, внесенных банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в 2016 году не было. Существенных ошибок, влияющих на статьи годовой отчетности, в 2016 году не было.

3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности

в оценках на конец отчетного периода.

Неопределенность в оценках статей годовой отчетности за 2016 год отсутствует.

4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

ООО «Русский Национальный Банк» по состоянию на 1 декабря 2016 года проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов с дебиторами и кредиторами а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017 года, с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств банка. В ходе инвентаризации расхождений между данными синтетического и аналитического учета и фактическим наличием не установлено.

ООО «Русский Национальный Банк» имеет переходящие остатки на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчикам и покупателями». В срок до даты подписания годового баланса банком проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 января 2017г., которая оформлена двусторонними актами.

В первый рабочий день 2017 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2017 года, остатки, отраженные на счетах доходов и расходов отчетного года перенесены на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В соответствии с Указаниями « О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в бухгалтерском учете в качестве СПОД отражены следующие операции:

в целях признания фактически неуплаченных сумм расходов от выполненных работ (оказания услуг) за 2016 год произведено начисление указанных расходов на счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с бюджетом с отнесением на соответствующие счета бал. Счета N 707 «Финансовый результат прошлого года».

В качестве СПОД отражена корректировка по начислению налога на прибыль за 2016 год по счету 70711, 70715 в корреспонденции со счетами расчетов с бюджетом.

5. Описание характера не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка.

Сведений о не корректирующих событиях после отчетной даты нет.

6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

Изменений в учетной политике Банка на следующий отчетный год нет.

7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Существенных ошибок по статьям баланса годовой отчетности за предшествующие периоды не обнаружено.

V. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .

5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах .

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2016	2015
Наличные денежные средства	22893	15428
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	79939	105873
Итого денежных средств и их эквивалентов	102832	121301

Средства в других банках включают:

	2016	2015
Остатки по корреспондентским счетам в ЗАО КБ РМБ	0	192229
Из них :		
в USD	0	153687
EURO	0	38542
Остатки по корреспондентским счетам в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	13698	768
Из них :		
в рублях	423	29
в USD	13004	342
EURO	271	397
Остатки по корреспондентским счетам в ПАО «БИНБАНК»	33127	0
Из них :		
в рублях	6	0
в USD	25137	0
EURO	7984	0
Остатки на корреспондентском счете ОАО Мастер-Банк	2577	2577
Резерв на возможные потери по остатку на счете ОАО Мастер-Банк	(2577)	(2577)
Итого средства в других банках	46825	192997

Средства в других банках не имеют обеспечения. В связи с отзывом у ОАО «Мастер-

Банк» лицензии был создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 2577 тыс. рублей.

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

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток нет.

5.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости приоритетным является оценка с использованием рыночного подхода. Данный подход подразумевает наличие для оценки наблюдаемых исходных данных.

Рыночный подход отражает ту цену, которая может возникнуть на рынке с учетом всех тенденций рынка и предпочтений покупателей. Рыночный подход лучше всего работает, когда сопоставимые объекты оценки продаются часто, и имеется достаточно достоверной рыночной информации об объектах-аналогах.

При достаточных условиях для проведения оценки с использованием рыночного подхода оценка с использованием других подходов не производится.

При невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода (недостаточно исходных данных для оценки, отсутствие сопоставимых аналогов и т.д.), применяется оценка с использованием затратного подхода. Данный подход подразумевает использование для оценки ненаблюдаемых исходных данных.

Затратный подход полезен в основном для оценки объектов, уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо для объектов с незначительным износом.

Использование подхода наиболее привлекательно тогда, когда нет достаточного количества сделок купли-продажи по аналогичным объектам, и типичные продавцы и покупатели в своих решениях серьезно ориентируются на строительные затраты.

Оценка с использованием доходного подхода применяется при невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода, и используется в основном для оценки тех объектов, которые чаще всего покупаются с целью извлечения дохода.

При необходимости оценка может быть проведена с использованием нескольких подходов одновременно, если получаемая таким способом оценка наиболее показательна справедливой стоимости в данных обстоятельствах.

Оценка справедливой стоимости активов осуществляется Уполномоченным сотрудником Банка не реже 1 раза в год. Профессиональное суждение действительно (актуально) в течение 12 месяцев со дня его утверждения.

Контролирующий сотрудник Банка регулярно (не реже 1 раза в год) проводит мониторинг правильности оценки активов по справедливой стоимости, отраженной Уполномоченным сотрудником в профессиональном суждении.

Оценка справедливой стоимости недвижимого имущества проводится не реже чем 1 раз в три года независимым оценщиком.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм.

В случае если средние рыночные цены аналогичных объектов отличаются не более чем на 20% от стоимости активов, отраженных в балансе Банка, Контролирующий сотрудник, признает результаты оценки адекватными, соответствующими текущим рыночным условиям, не требующих внесения в нее корректировок.

Критерии, отклонение от которых могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки актива по справедливой стоимости: значительное (более 20%) отклонение цен на аналогичное имущество, публикуемой в открытых источниках, от данных оценки независимого оценщика или уполномоченного сотрудника Банка.

В случае если средние рыночные цены аналогичных объектов отличаются более чем

на 20% от стоимости активов, отраженных в балансе Банка Контролирующий сотрудник признает результаты оценки неадекватными, несоответствующими текущим рыночным условиям, требующих внесения корректировок.

5.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды).

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по видам заемщиков, направлениям деятельности банка и видам предоставленных ссуд:

	2016		2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	554 828	13.5	324 730	9.7
-на потребительские цели	554 828	13.5	324 730	9.7
- ипотечные кредиты	0	0.0	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 561 527	86.5	3 028 994	90.3
- ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе ссуд на финансирование текущей деятельности	3 372 182	81.9	3 028 994	90.3
- требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0.0	0	0
- учтенные векселя	189 345	4.6	0	0
Прочие	0	0.0	0	0
- Из них субъектам малого предпринимательства	2 485 029	60.4	1 224 891	36.5
Итого:	4 116 355	100.0	3 353 724	100.0

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по видам **экономической деятельности заемщиков** :

	2016		2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	554 828	13.5	324730	9.7
Юридические лица	3 561 527	86.5	3028994	90.3
Обрабатывающие производства	833 016	20.2	999284	29.8
Торговля	692 549	16.8	507500	15.1
Сельское хозяйство	196 347	4.8	644389	19.2
Строительство	175 905	4.3	211360	6.3
Операции с недвижимостью	15 000	0.4		0.0
Прочие	1 648 710	40.0	666461	19.9
Итого:	4 116 355	100.0	3353724	100.0

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до полного погашения.

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Итого
Кредиты	1 319 736	613 403	898 129	606 211	147 703	3 585 182
Учтенные векселя			58 515	130 830		189 345
Просроченная ссудная заложенность						341 828
Итого:	1 319 736	613 403	956 644	737 041	147 703	4 116 355

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до полного погашения.

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Итого
Кредиты	216 980	867 808	611 614	1 445 962	211 360	3 353 724
Учтенные векселя						
Просроченная ссудная заложенность						
Итого:	216 980	867 808		2 057 576	211 360	3 353 724

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по географическим регионам Российской Федерации) (далее - географические зоны).

Географические зоны	2016		2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Архангельская область	849 197	21.6	0	0
Волгоградская область	386 805	9.8	156 300	4.7
Иркутская область	70 000	1.8	0	0
г. Москва	366 717	4.5	111 682	3.3
Московская область	163 470	4.2	247 801	7.4
Новосибирская область	300	0.0	0	0
Ростовская область	1 943 224	49.5	2 265 499	67.6
Забайкальский край	170 000	4.3	0	0
Краснодарский край	0	0	10 685	0.3
Латвия	15 000	0.4	0	0
Украина	151 642	3.9	481 586	14.4
Гонг Конг	0	0	80 171	2.4
ИТОГО:	4 116 355	100	3 353 724	100

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

Финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги - отсутствуют.

5.1.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие - отсутствуют.

5.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Финансовые активы, имеющих в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа - отсутствуют.

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, - отсутствуют.

5.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам.

Информация для предоставления отсутствует.

5.1.10. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения".

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения" - отсутствуют.

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

Информация для предоставления отсутствует.

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Последующие затраты признаются как прирост балансовой стоимости основных средств (либо, в случае необходимости, как отдельный актив) только в том случае, если поступление в организацию связанных с данным объектом будущих экономических выгод является вероятным, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Затраты на содержание основных средств (включая все виды ремонта) признаются в отчете о прибылях и убытках в том финансовом периоде, к которому они относятся.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

Земля амортизации не подлежит.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой (остаточной) стоимости и выручки от реализации и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество оценивается по стоимости приобретения за вычетом

амортизация													
Остаток на начало года		-7607	-8035								-520		-16162
Амортизационные отчисления за год		-869	-1212				-100				-104		-2285
Выбытия			2002				55						2057
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД или ДАПП (620)													0
Внутристатейные перемещения													0
Переоценка ОС и НА													0
Остаток на конец года		-8476	-7245	0	0	0	-45	0	0	0	-624	0	-16390
Резервы на возможные потери													0
Остаток на начало года											-2808		-2808
Чистое изменение за год											-1326		-1326
Остаток на конец года											-4134		-4134
													0
Балансовая стоимость на конец года		57657	2013	0	0	0	87	0	4	0	1378	0	61139

В таблице приведено движение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2015 год.

	Недви-сть (кр. земли)			Прочие основны е	Лизинг (часть 60401)	Итого (604)	Капвложения (б/с		Итого (607)	Нематер иальные активы	Материа лы (610, кроме	61011	Итого (610)	Всего
	часть 60401	60408, 60409	60410, 60411				60701, 60702	60705						
Балансовая стоимость на 1 января 2015 г.	59396	3718		2018		65132								65132
Первоначальная стоимость (или оценка)														
Остаток на начало 2015 года	66133	6136		9258		81527								81527
Поступления				2002		2002					x			2002
Выбытия											x			
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД										x				
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (607)											x			
Прочие внутристатейные перемещения										x				
Переоценка ОС и НА							x	x	x		x	x	x	
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД														
Переоценка объектов при их переводе в состав ВНОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости		x	x	x	x		x	x	x	x	x			
Оценка ВНОД по текущей (справедливой) стоимости	x	x		x	x		x	x	x	x	x	x	x	
Обесценение	x		x	x	x		x			x	x	x	x	
Остаток на конец 2015 года	66133	6136		11260		83529					1		1	83530
Накопленная амортизация														
Остаток на начало 2015 года	-6737	-416	x	-7240		-14393	x	x	x		x	x	x	-14393
Амортизационные отчисления за год	-870	-104	x	-795		-1769	x	x	x		x	x	x	-1769
Выбытия			x				x	x	x		x	x	x	
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД														
Внутристатейные перемещения					x		x	x	x	x	x	x	x	
Переоценка основных средств			x				x	x	x		x	x	x	
Остаток на конец 2015 года	-7607	-520	x	-8035		-16162	x	x	x		x	x	x	-16162
Резервы на возможные потери			x							x	x			
Остаток на начало 2015 года		-2002	x			-2002				x	x			-2002
Чистое изменение за год		-806	x			-806				x	x			-806
Остаток на конец 2015 года		-2808	x			-2808				x	x			-2808
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	58526	2808		3225	0	64559				0	1		1	64560

	за 2015 год (тыс. руб.)
Выручка от реализации без НДС (анализ б/с 612)	0
Доходы от выбытия (часть 612)	0
Расходы по выбытию (символ 612)	0
Безвозмездная передача им	0

5.1.13. Информацию о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности нет. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств Банка нет.

5.1.14. Информацию о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Сооружение (строительство) объектов основных средств в Банке не ведется.

5.1.15. Информацию о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Сведений для представления нет.

5.1.16. Информацию о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка объектов недвижимости в составе основных средств была произведена по восстановительной стоимости на 01.01.2015 года.

5.1.17. Сведения об оценщике.

Оценка восстановительной стоимости была проведена ООО «Мемфис» (действительный член Российской Гильдии Риэлторов Свидетельство № 940, член некоммерческого партнерства «Партнерство содействия деятельности фирм, аккредитованных Российским обществом оценщиков» Свидетельство №0063 от 18.03.2013г.) в лице оценщика Николаенко В.Г. (Свидетельство о членстве в Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» рег.номер 000368 выдано 25.01.2013г.).

5.1.18. Текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости не отличается от его эффективного использования.

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

Прочие активы включают в себя:

	2016	2015
Предоплата за товары и услуги	2123	1213
Незавершенные расчеты	0	0
Наращенные процентные доходы	397	4219
Резервы по прочим активам	(25)	(871)
Итого прочих активов	2495	4561

5.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Сведения для предоставления отсутствуют.

5.1.21. Информацию об остатках средств на счетах клиентов.

Структура привлечённых средств клиентов, представлена в следующей таблице:

	2016		2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	766276	21,67%	537517	17,41%
-индивидуальные предприниматели	8334	0,24%	7908	0,26%
- резиденты	739841	20,92%	472942	15,32%
-нерезиденты	18101	0,51%	56667	1,83%
Юридические лица	2769759	78,33%	2550094	82,59%
- резиденты	893955	25,28%	688614	22,30%
- нерезиденты	1875804	53,05%	1861480	60,29%
Итого средств клиентов	3536035	100%	3087611	100%

5.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.
Информация для предоставления отсутствует.

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

5.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных банком обязательств, включая выпущенные банком векселя.
Информация для предоставления отсутствует.

5.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .

Прочие обязательства включают в себя:

	2016	2015
Начисленные операционные расходы	1031	630
Наращенные процентные расходы	39874	22465
Незавершенные расчеты	50	384
Доходы будущих периодов	91	91
Прочее	828	583
Итого прочих обязательств	41874	24153

5.1.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала банка.

Номинальный размер уставного капитала Банка определен в сумме 183500 тыс. руб. Доля в уставном капитале, дающая право голоса, составила 10 тыс. рублей. Полностью оплаченный Уставный капитал включает следующие компоненты :

	2016		2015	
	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей
Обыкновенные акции (доли)	18350	183500	18350	183500
Итого уставный капитал	18350	183500	18350	183500

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

5.2.1. Чистые процентные доходы включают в себя:

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	496241	431331
Средства в других банках	0	0
	<u>496241</u>	<u>431331</u>
Процентные расходы		
Средства во вкладах и депозитах	(320730)	(267836)
Средства других банков	0	(384)
	<u>(320730)</u>	<u>(268220)</u>
Чистые процентные доходы	<u>175511</u>	<u>163111</u>

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

N п/п	Наименование активов и обязательств	на 01.01.2017 (тыс.руб.)	на 01.01.2016 (тыс.руб.)
	<i>Активы</i>		
1	Денежные средства	(167)	1301
2	Средства в кредитных организациях	(16994)	49435
3	Чистая ссудная задолженность	(333271)	567937
4	Прочие активы	2676	(15)
	<i>Обязательства</i>		
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	334147	(597697)
6	Прочие обязательства	913	2059
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(12696)	23020

5.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

	2016	2015
Налог на прибыль	31311	32058
Отложенный налог	(4841)	(502)
Прочие налоги	<u>2552</u>	<u>2580</u>
Итого налогов	<u>29022</u>	<u>34136</u>

5.2.4 Структура комиссионных доходов.

	2016	2015
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	3743	4152
Комиссии по выданным гарантиям	3729	2637
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	35598	24740
Прочие комиссии	<u>10796</u>	<u>5748</u>
Итого комиссионных доходов	<u>53866</u>	<u>37277</u>

5.2.5 Структура комиссионных расходов

	2016	2015
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	558	384
Расходы по РКО	548	595
По другим операциям	743	2119
Итого комиссионных расходов	1849	3098

5.2.6 Структура прочих операционных доходов

	2016	2015
Доходы от сдачи в аренду помещения	1093	1070
Доходы от выбытия имущества	508	0
Прочие операционные доходы	2201	1061
Итого прочих операционных доходов	3802	2131

5.2.7 Структура операционных расходов

	2016	2015
Административные расходы	2396	837
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3087	3447
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	2285	1769
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	10487	8856
Реклама	7	15
Расходы на содержание персонала	38469	32972
Прочие операционные расходы	2	61
Итого операционных расходов	56733	47957

5.3. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

Банк при оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности; использует подходы, моделирующие сценарный анализ осуществления деятельности на основе гипотетических событий. Проводимый анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. Определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться банк. Используются четыре вида сценария: увеличения стоимости активов на 10 % и 30 %, уменьшение собственных средств (капитала) банка на 10 % и 30 %.

Требования к капиталу в отчетном периоде выполнялись без нарушений.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов – отсутствовали.

"Информация об уровне достаточности капитала"

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер	Данные	Наименование	Номер	Данные

		строки	на отчетную дату	показателя	строки	на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	183500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	183500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	183500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	232543
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	181971	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	232543
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	181971
3	"Основные средства,	10	0	X	X	X

	нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12 643	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	0	X	X	X

	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

5.4. Информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать Норматив краткосрочной ликвидности.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено.

5.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

5.5.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.

Сведений для предоставления нет.

5.5.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Сведений для предоставления нет.

5.5.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах.

Сведений для предоставления нет.

5.5.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Сведений для предоставления нет.

5.5.5 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности

Географические зоны	2016	2015	Отклонение в тыс.руб.
	тыс.руб.	тыс.руб.	
Архангельская область	849 197	0	849 197
Волгоградская область	386 805	156 300	230 505
Иркутская область	70 000	0	70 000
г. Москва	366 717	111 682	255 035
Московская область	163 470	247 801	-84 331
Новосибирская область	300	0	300
Ростовская область	1 943 224	2 265 499	-322 275
Забайкальский край	170 000	0	170 000
Краснодарский край	0	10 685	-10 685
Латвия	15 000	0	15 000
Украина	151 642	481 586	-329 944
Гонг Конг	0	80 171	-80 171
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 116 355	3 353 724	762 631

Ссудная задолженность сформирована частично за счет кредитов , выданных в USD. Влияние изменения курса валюты на ссудную задолженность составило 333 271 тыс. руб.

VI. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) поднесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и об источниках их возникновения.

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

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает: фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – банк не подвержен.

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.

Процентный риск - банк не подвержен.

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

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков вследствие недостатков несоответствующих, неадекватных или некомпетентных действий персонала Банка или сбоев, возникающих в результате недостатков внутренних процедур, людей и систем или вследствие внешних явлений.

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.

Риск потери деловой репутации Банком (репутационный риск) - риск возникновения у Банка 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.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риск-аппетит – это количество риска, которое организация готова принять для достижения цели увеличения своей стоимости, и считается приемлемой для Банка.

Риск материальной мотивации персонала направлен на выработку у сотрудников желание наиболее эффективным способом добиваться поставленных перед ними целей и задач, приводить к определенному результату, оцениваться служащими как важная и заслуживающая быть выполненной, обеспечивать справедливую оценку сотрудников в зависимости от эффективности их труда, приносить справедливое, с точки зрения работников, вознаграждение.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Общее собрание участников решает вопросы о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, о совершении сделок заинтересованностью в сумме более 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

Совет Директоров Банка регулярно рассматривает на своих заседаниях документы по организации внутреннего контроля и эффективность внутреннего контроля, а также обсуждает с Председателем Банка и Правлением Банка вопросы организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; своевременно осуществляет проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; решает вопросы о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25% до 50% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок; решает вопросы о совершении сделок заинтересованностью в сумме до 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

Председатель Правления Банка устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Директоров Банка, за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; распределяет

обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; контролирует создание эффективных систем передачи и обмена информацией; организует контроль по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер для их устранения; обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства.

Правление Банка утверждает и принимает документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка; проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, оценивает соответствие содержания указанных документов характеру, масштабам и условиям деятельности Банка; рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля; определяет перечень информации, составляющей банковскую тайну, определяет порядок работы с ней; дает согласие на использование информации, созданной, приобретенной и накопленной в процессе деятельности Банка; организует выполнение решений общего собрания участников Банка и Совета Директоров.

Кредитный комитет Банка вырабатывает кредитную политику Банка; формирует ликвидный кредитный портфель Банка, портфель приобретенных Банком долговых обязательств, регулирует размещение средств в Банках; оценивает и регулирует финансовые риски, устанавливает лимиты; контролирует формирование резервов на возможные потери по ссудам и иным резервов; принимает решения по кредитованию; принимает решения по установлению лимитов на операции межбанковского кредитования; принимает решение на покупку Банком векселей третьих лиц; принимает решения на предоставление клиентам гарантий и поручительств; принимает решения по разработке и осуществлению мер, связанных с сокращением безнадежной ссудной задолженности клиентов перед Банком. Кредитный комитет в пределах своей компетенции реализует утвержденные Советом Банка основные направления и финансовый план развития Банка, кредитную и процентную политику, установленные лимиты по отдельным операциям Банка.

Кредитный отдел осуществляет контроль за организацией наличного денежного обращения и соблюдения порядка работы с денежной наличностью; осуществляет анализ операций с ценными бумагами; определяет кредитоспособность заемщика в условиях современной системы кредитования; осуществляет банковский контроль за ходом выполнения клиентами обязательств по договорам и за ускорением оборачиваемости оборотных средств; формирует политику кредитного потенциала кредитных ресурсов; оформляет договоры по размещению временно свободных денежных средств; обеспечивает высокое качество обслуживания юридических и физических лиц по вкладам; оформление кредитных договоров; анализирует динамику и количественные показатели операций, производимых отделом; готовит аналитические отчеты о результатах работы отдела для органов управления банка.

Служба внутреннего контроля Банка выявляет риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий; проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых

банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; определяет направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка; координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском; участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и ее служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов; проводит анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций; участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего аудита Банка проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка; проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности; проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка; оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок; проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля; проверяет деятельность Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка; оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда; контролирует соответствие деятельности Банка, а также его сотрудников действующему законодательству РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; контролирует соблюдение сотрудниками Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных Банком.

Отдел контроля и управления рисками вносит предложения по поддержанию образа «безопасного» Банка; вносит предложения по обеспечению принятия Банком приемлемых рисков адекватных масштабам и направлениям деятельности, по формированию адекватного портфеля активов и пассивов Банка; контролирует обеспечение реализации стратегии развития Банка; контролирует и вносит предложения по минимизации рисков,

связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий; мониторинг адекватности параметров управления как рисками конкретных инструментов внутри отдельных подразделений, так и определенных рисков; контролирует адекватность границ принятия решений для штатной и кризисной ситуаций; контролирует выполнение работниками подразделений внутренних положений Банка; осуществляет контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности Банка; производит на постоянной основе (ежеквартально и ежедневно) мониторинг банковских рисков, данные мониторинга ежеквартально предоставляются Председателю Правления в виде установленных Банком форм отчетности; не реже 1 раза в полугодие производит анализ выполнения плана утвержденной стратегии развития Банка и предоставляет письменный отчет Председателю Правления и каждому члену Совета Директоров.

Начальник юридического отдела осуществляет мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов Банка России; участвует в разработке и осуществлении мероприятий по укреплению договорной, финансовой и трудовой дисциплины; совместно с другими подразделениями Банка, и самостоятельно с целью минимизации правового риска проводит изучение, анализ и обобщение результатов рассмотрения претензий, судебных дел.

Операционный отдел предоставляет необходимую информацию для расчета нормативов Банка; предоставляет данные о наличии задолженности клиентов перед бюджетом и внебюджетными фондами; контролирует наличие на счетах клиентов снимаемых наличных денежных средств и зачисление сдаваемой в кассу выручки; вносит предложения по усовершенствованию работы отдела.

Руководители отделов вносят предложения по изменению определенных лимитов; определяют состав используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном направлении деятельности.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Управление рисками в банке организовано как бизнес-процесс, осуществляемый уполномоченными коллегиальными органами, риск-менеджерами и сотрудниками бизнес-подразделений банка и направленный на определение факторов и событий, которые могут влиять на деятельность банка, а также управление связанными с этими факторами и событиями рисков в рамках принятого в банке профиля рисков и утвержденной системы лимитов.

В банке внедрена информационная система, включающая базу данных о событиях и фактах проявления банковских рисков и отчеты, напрямую связанные с мониторингом и управлением рисками, которую банк намерен постоянно развивать.

Основными целями реализации системы мониторинга и управления рисками в банке являются:

- обеспечение устойчивого развития банка и разумной гарантии достижения целей бизнеса;
- защита интересов акционеров, клиентов и иных участников, заинтересованных в долгосрочном развитии банка;
- увеличение рыночной стоимости и инвестиционной привлекательности банка, усиление конкурентных преимуществ;
- повышение эффективности управления капиталом.

Банк будет принимать на себя только те риски, которые соответствуют параметрам, утвержденным участниками и ограничениям Банка России. Банк будет устанавливать адекватные лимиты на риски, соответствующие профилю его рисков, качеству и надежности источников капитала. Лимиты будут регулярно пересматриваться в целях учета изменения параметров и профиля рисков, рыночных и макроэкономических условий. Для целей оптимизации рисков банком будут использоваться следующие методы:

- мониторинг рынков и региональных рисков;
- эффективные процедуры принятия решений;
- обеспечение роста и качества кредитного портфеля банка за счет привлекательных ставок, гибких условий кредитования;
- комплексное использование системы обеспечительных мер и установление лимитов кредитования, мониторинг рисков заемщиков;
- стандартизация продуктов и услуг путем разработки стандартных описаний продуктов, бизнес-процессов, технологий продаж, работы с клиентами с учетом комплексной оценки и оптимизации рисков;
- использование устойчивых и диверсифицированных источников фондирования;
- управление операционными рисками, обеспечение информационной безопасности и выявление мошеннических операций;
- покрытие рисков адекватными размерами капитала и резервов с учетом требований Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору;
- развитие на постоянной основе методологий, инструментария и технологий оценки рисков.

В случае возникновения кризиса ликвидности Банком будет работать в соответствии с утвержденным Советом директоров «Планом действий, направленным на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. Где определены необходимые действия и процедуры, по которым банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности.

Для оценки возможного воздействия изменения процентных ставок, курсов валют и цен на банковские активы банк будет регулярно проводить стресс-тесты и, в зависимости от результатов, корректировать лимиты и разрабатывать подробные планы действий для ограничения возможных потерь.

Управление и контроль рисками осуществляет Отдел контроля и управления рисками. Начальник отдела непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка, Начальник отдела вносит предложения руководству банка по вопросам, связанным с деятельностью отдела. Отдел контроля и управления рисками взаимодействует со всеми структурными подразделениями Банка и запрашивает необходимую информацию для оценки, контроля и управления банковскими рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Процедуры управления рисками и методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года .

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании сценарного анализа (стресс-тестирование риска ликвидности).

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В Банке построена стандартная система управления рисками. Банк эффективно управляет кредитными рисками и контролирует ликвидность.

Существенных изменений, в течение отчетного года, в процедурах управления рисками и методах их оценки не происходило.

Политика в области снижения риска.

Ограничение (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (кредитный, рыночный, риск потери ликвидности);
- качественные ограничения - процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (операционный, правовой, репутационный).

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система параметров управления банковскими рисками;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций;
- система контроля.

Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, на постоянной основе изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Результаты анализа полученной информации в виде Актов проверок и Отчетов предоставляются Правлению Банка. С целью контроля, показателей стрессовой устойчивости Банка, ежеквартально проводится стресс-тестирование. Ежеквартально Совет директоров получает отчет о банковских рисках.

Информацию об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Банк по состоянию за 2016г не относится к кредитным организациям, составляющим данную отчетность.

Информацию о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Банк по состоянию за 2016г не относится к кредитным организациям, составляющим данную отчетность.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

В целях предотвращения неправомерного использования служебной и (или) конфиденциальной информации, а также защиты коммерческой тайны клиентов, Банк определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и сведений, относящихся к конфиденциальной информации.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и сведений, относящихся к конфиденциальной информации:	Причины раскрытия общих сведений
1. Сведения о клиентах и деловых партнерах Банка, о частных и юридических лицах - учредителях Банка.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется подробными сведениями, которыми Банк обладает в силу осуществления деловых связей.
2. Сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.	Данные сведения могут предоставляться по требованию уполномоченных органов с уведомлением их о том, что представляемая информация - банковская тайна .
3. Условия заключаемых и заключенных кредитных договоров, размеры кредитов, результаты анализа платежеспособности клиентов.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно по каждому договору
4. Сведения о: а) фактах, ходе, предметах и результатах ведения коммерческих переговоров (в том числе с зарубежными партнерами); б) формах, содержании и условиях заключаемых коммерческих сделок и договоров.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно по каждому договору
5. Маркетинговая деятельность (результаты финансово-экономических анализов и прогнозов).	Имеется в виду изучение, анализ и прогнозирование ситуации в стране и за рубежом в целях ориентации и определения приоритетных направлений деятельности, обеспечения лучших условий реализации предлагаемых услуг.
6. Предмет и цели совещаний и заседаний, проводимых в Банке.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно по каждому совещанию, заседанию
7. Материалы ревизий и проверок деятельности Банка.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется участниками Банка.
8. Сведения о применяемых банковских технологиях и оборудовании, о внедрении новых и модернизации ранее известных технологий и оборудования.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно по каждой технологии, виду оборудования.
9. Базы данных, компьютерные программы, коды, процедуры доступа к информационным ресурсам.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого ресурса.
10. Сведения об организации системы защиты информационных технологий, о применяемых в Банке аппаратных и программных средствах и системах защиты информации в автоматизированных системах, о ключевой информации, порядке ее генерации, учета, хранения, рассылки и обновления в Банке.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого ресурса.
11. Вопросы банковской политики,	Содержит планы выпуска, продажи покупки

стратегические и тактические планы Банка.	Банком ценных бумаг, внедрения новых видов услуг, налаживания деловых связей (в том числе с зарубежными партнерами), возможного участия в капитале и деятельности юридических лиц и иные планы, принадлежность которых к коммерческой тайне определяется в каждом конкретном случае.
12. Сведения о технической укреплённости и системе охраны учреждений и объектов Банка.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого ресурса.
13. Места, размеры и порядок хранения запасов банковских билетов (банкнот) и монеты, валюты, ценных бумаг и других ценностей.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого места и каждого объекта хранения
14. Информация о защитных свойствах ценных бумаг, выпущенных Банком, материалы экспертиз о способах изготовления фальшивых банковских билетов (банкнот) и монеты, валюты, ценных бумаг и других ценностей, методы проверки их подлинности.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого объекта ценности
15. Сведения о способах, методах хищений наличных денег, валюты, ценных бумаг и других ценностей из учреждений Банка, а также различных злоупотреблений.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого случая
16. Маршруты и графики заездов инкассаторов в учреждения Банка	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого случая
17. Персональные данные клиентов, сотрудников, должностных лиц, Банка, находящихся в договорных отношениях с Банком данные	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого случая

Информация о значимых видах рисков.

6.1.1. По кредитному риску:

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

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю.

Для мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю рассчитываются определенные показатели - показатель качества ссуд, качества активов, доли просроченных ссуд, размера резерва на потери по ссудам, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Для каждого показателя установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременно адекватное воздействие на них.

Ниже приведены данные о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы,

индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска в соответствии с [пунктом 2.3](#) Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года N 26104, 29 ноября 2013 года N 30498, 18 июня 2014 года N 32735, 20 октября 2014 года N 34362, 11 декабря 2014 года N 35134, 24 декабря 2014 года N 35372, 29 декабря 2014 года N 35453, 20 февраля 2015 года N 36180, 16 июля 2015 года N 38029, 23 сентября 2015 года N 38976 ("Вестник Банка России" от 21 декабря 2012 года N 74, от 30 ноября 2013 года N 69, от 9 июля 2014 года N 63, от 23 октября 2014 года N 99, от 22 декабря 2014 года N 112, от 31 декабря 2014 года N 117 - 118, от 4 марта 2015 года N 17, от 22 июля 2015 года N 60, от 12 октября 2015 года N 86 (далее - Инструкция Банка России N 139-И), а также по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований;

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по видам заемщиков, направлениям деятельности банка и видам предоставленных ссуд в соответствии с [пунктом 2.3](#) Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков"

	2016		2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	554 828	13.5	324 730	9.7
I группа активов	153 090	3.7	93277	2.8
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	401 738	9.8	231 453	6.9
V группа активов		0.0		0.0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 561 527	86.5	3 028 994	90.3
I группа активов	1 426 926	34.7	1438672	42.9
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	2 134 601	51.9	1590322	47.4
V группа активов		0.0		0.0
- учтенные векселя	189 345	4.6	0	0.0
I группа активов	185 506	4.5		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	3 839	0.1		0.0
V группа активов		0.0		0.0
Итого:	4 116 355	100.0	3 353 724	100.0

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по видам **экономической деятельности заемщиков** в соответствии с [пунктом 2.3](#) Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков":

	2016		2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%

Физические лица	554 828	14.1	324730	9.7
I группа активов	153 090	3.9	93277	2.8
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	401 738	10.2	231453	6.9
V группа активов		0.0		0.0
Юридические лица	3 372 182	85.9	3028994	90.3
I группа активов	1 426 927	36.3	1438672	42.9
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	2 134 600	54.4		0.0
V группа активов		0.0		0.0
Обрабатывающие производства	833 016	21.2	999284	29.8
I группа активов	252 735	6.4	495657	14.8
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	580 281	14.8	503627	15.0
V группа активов		0.0		0.0
Торговля	692 549	17.6	507500	15.1
I группа активов		0.0	207138	6.2
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	692 549	17.6	300362	9.0
V группа активов		0.0		0.0
Сельское хозяйство	196 347	5.0	644389	19.2
I группа активов	163 470	4.2	451634	13.5
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	32 877	0.8	192755	5.7
V группа активов		0.0		0.0
Строительство	175 905	4.5	211360	6.3
I группа активов		0.0		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	175 905	4.5		0.0
V группа активов		0.0		0.0
Операции с недвижимостью	15 000	0.4	0	0.0
I группа активов		0.0		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	15 000	0.4		0.0
V группа активов		0.0		0.0
Прочие	1 648 710	40.1	666461	19.9
I группа активов	1 196 225	29.1	284243	8.5
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	452 485	11.0	382218	11.4
V группа активов		0.0		0.0
ИТОГО	4 116 355	100.0	3 353 724	100.0

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до полного погашения в соответствии с [пунктом 2.3](#) Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Итого
Кредиты	1 319 736	613 403	898 129	606 211	147 703	3 585 182
I группа активов	887 197	194 611	59 883	413 326	25 000	1 580 017
II группа активов						0
III группа активов						0
IV группа активов	432 539	418 792	838 246	192 885	122 703	2 005 165
V группа активов						0
Учтенные векселя			58 515	130 830		189 345
I группа активов			58 515	126 990		185 505
II группа активов						0
III группа активов						0
IV группа активов				3 840		3 840
V группа активов						0
Просроченная ссудная заложенность						341828
I группа активов						
II группа активов						
III группа активов						
IV группа активов						3471828
V группа активов						
Итого:	2 639 472	1 226 806	1 913 288	1 474 082	295 406	4 116 355

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до полного погашения в соответствии с [пунктом 2.3](#) Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Итого
Кредиты	216 980	867 808	611 614	1 445 962	211 360	3 353 724
I группа активов		247801	419018	865130		1531949
II группа активов						
III группа активов						
IV группа активов	216 980	620 007	192 596	580 832	211 360	1 821 775
V группа активов						0
Учтенные векселя						
I группа активов						
II группа активов						
III группа активов						
IV группа активов						
V группа активов						

Просроченная ссудная заложенность						
I группа активов						
II группа активов						
III группа активов						
IV группа активов						
V группа активов						
Итого:	216 980	867 808	611 614	1 445 962	211 360	3 353 724

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по географическим регионам Российской Федерации) (далее - географические зоны) в соответствии с [пунктом 2.3](#) Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

	2016		2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Архангельская область	849 197	21.6	0	0.0
I группа активов	849 197	21.6		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов		0.0		0.0
V группа активов		0.0		0.0
Волгоградская область	386 805	9.8	156300	4.7
I группа активов		0.0	82000	2.4
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	386 805	9.8	74300	2.2
V группа активов		0.0		0.0
Иркутская область	70 000	1.8		0.0
I группа активов		0.0		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	70 000	1.8		0.0
V группа активов		0.0		0.0
г. Москва	366 717	8.9	111682	3.3
I группа активов	285 595	6.9	93277	2.8
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	81 122	2.0	18405	0.5
V группа активов		0.0		0.0
Московская область	163 470	4.2	247801	7.4
I группа активов	163 470	4.2	247801	7.4
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов		0.0		0.0
V группа активов		0.0		0.0
Новосибирская область	300	0.0		0.0
I группа активов		0.0		0.0
II группа активов		0.0		0.0

III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	300	0.0		0.0
V группа активов		0.0		0.0
Ростовская область	1 943 224	49.5	2265499	67.6
I группа активов	300 618	7.7	547114	16.3
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	1 642 606	41.8	1718385	51.2
V группа активов		0.0		0.0
Забайкальский край	170 000	4.3		0.0
I группа активов		0.0		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	170 000	4.3		0.0
V группа активов		0.0		0.0
Краснодарский край	0	4.3	10685	0.3
I группа активов		0.0		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов		0.0	10685	0.3
V группа активов		0.0		0.0
Латвия	15 000	0.4		0.0
I группа активов	15 000	0.4		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов		0.0		0.0
V группа активов		0.0		0.0
Украина	151 642	3.9	481586	14.4
I группа активов	151 642	3.9	481586	14.4
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов		0.0		0.0
V группа активов		0.0		0.0
ГонгКонг	0	0.0	80171	2.4
I группа активов		0.0	80171	2.4
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов		0.0		0.0
V группа активов		0.0		0.0
ИТОГО	4 116 355	100	3353724	100.0

Ниже приведена таблица раскрывающая данные о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 [строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1](#) и [строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2](#) отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с [Инструкцией](#) Банка России N 139-И) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательств кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату и среднем значении за отчетный период;

Номер строки	Наименование показателя	2016 г	2015 г	Среднее значение
		Стоимость	Стоимость	

		активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска	активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска	
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1199209	1022299	1110754
	Код 8713		4	2
	Ссудная задолженность	1112718	842036	977377
	603 А; 474А	4604	4034	4319
	Код 8857	81887	176225	129056
Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:				
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1573898	1347844	1460871
	Ссудная задолженность	1573898	1347844	1460871
	Недвижимое имущество (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности			0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	87485	6341	46913
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	54446	5862	30154
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0
Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов				
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов			0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов			0
Совокупный объем		2915038	2382346	2648692

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), географическим зонам и другим факторам.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение просроченной задолженности за 31 декабря 2016 года по срокам после образования задолженности.

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Итого
Просроченная ссудная заложенность	0	121 314	220 514	0	0	341 828
Итого:	0	121 314	220 514	0	0	341 828

Просроченной ссудной задолженности в 2015 г. не было.

Приведенная ниже таблица показывает распределение просроченной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по видам заемщиков, направлениям деятельности банка и видам предоставленных ссуд.

	2016		2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	151 914	44.4	0	0.0
-на потребительские цели	151 914	44.4	0	0.0
- ипотечные кредиты	0	0.0	0	0.0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	189 914	55.6	0	0.0
- ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе ссуд на финансирование текущей деятельности	189 914	55.6	0	0.0
- требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0.0	0	0.0
- учтенные векселя	0	0.0	0	0.0
Прочие	0	0.0	0	0.0
- Из них субъектам малого предпринимательства	189 914	55.6	0	0.0
Итого:	341 828	100.0	0	0.0

Приведенная ниже таблица показывает распределение просроченной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по видам экономической деятельности заемщиков

	2016		2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	151 914	44.4	0	0.0
Юридические лица из них:	189 914	55.6	0	0.0
прочие	189 914	55.6	0	0.0
Итого:	341 828	100.0	0	0.0

Приведенная ниже таблица показывает распределение просроченной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по географическим регионам Российской Федерации) (далее - географические зоны) .

	2016		2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Ростовская область	341 828	100.0	0	0.0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	341 828	100.0	0	0.0

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов в 2016 г. составлял 0,08

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов в 2015 г. составлял 0,00

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

Таблицы приведенные ниже показывают классификацию активов по категориям качества, и резервов на возможные потери, с приведением информации о и на возможные потери.

за 31 декабря 2016 года

категории качества	ссудная задолженность	доля в кредитном портфеле (%)	размерах расчетного резерва	фактически сформированного резерва
I категория качества	2256698	54.8	0	0
II категория качества	1099244	26.7	15687	772
III категория качества	262680	6.4	54162	8906
IV категория качества	127314	3.1	64930	28499
V категория качества	370419	9.0	370419	14793
Итого	4116355	100.0	505198	52970

за 31 декабря 2015 года

категории качества	ссудная задолженность	доля в кредитном портфеле (%)	размерах расчетного резерва	фактически сформированного резерва
I категория качества	1269613	37.9		
II категория качества	1435407	42.8	74588	10727
III категория качества	265936	7.9	55847	19451
IV категория качества	382768	11.4	195212	137
V категория качества				
Итого	3353724	100.0	325646	30178

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

	Стоимость принятого обеспечения	Стоимость принятого обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные	Стоимость принятого обеспечения	Стоимость принятого обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на

		потери		возможные потери
Залог имущества	4 614 394	2 356 096	5 791 026	1 092 440
Поручительства	6 856 985	737 539	5 265 322	1 485 426
из них обеспечение				
I категории качества	1 580 017	494 987	1 531 949	1 092 876
II категории качества	4 856 946	259 864	6 150 232	1 387 880
Итого	11 471 379	3 093 635	11 056 348	2 577 866

Оценка обеспечения

Если отсутствует рыночная цена финансового инструмента в целом, но в то же время функционирует рынок его составных элементов, то справедливая стоимость строится на основе соответствующих рыночных цен. Если отсутствует рынок финансового инструмента, но в то же время функционирует рынок аналогичного финансового инструмента, то справедливая стоимость строится на основе рыночной цены аналогичного финансового инструмента.

Существует множество ситуаций, когда оценочные стоимостные пределы, внутри которых находится справедливая стоимость, не являются значительными. Банк устанавливает значительным изменение справедливой стоимости залога более чем на 10% первоначальной оценки стоимости финансового инструмента.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (СС)
Основные средства (в т.ч. земельные участки, предприятия, здания, сооружения, квартиры, иное недвижимое имущество)	- первоначально оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации; последующая оценка СС основных средств: аналоги которых присутствуют на рынке, определяется их рыночной стоимостью; аналоги которых отсутствуют на рынке, а также при отсутствии информации о спросе и предложении основой определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий; в иных случаях – определяется независимыми сертифицированными профессиональными оценщиками;
Объекты основных средств, имеющих узкоспециализированное назначение	первоначально определяются в соответствии с их балансовой стоимостью; оцениваются по остаточной восстановительной стоимости. Восстановительная стоимость каждого объекта основных средств определяется как стоимость приобретения аналогичного основного средства с теми же функциональными характеристиками. Новая восстановительная стоимость амортизируемая с учетом физического, технологического и экономического износа основных средств является СС.
Сырье, материалы, готовая продукция, товары (на складе и в обороте), транспортные средства	Отражается по чистой стоимости возможной реализации, основанной на текущих рыночных ценах.
Незавершенное производство	Оценивается по чистой производственной себестоимости единицы продукции с учетом степени готовности данного вида продукции на каждой конкретной стадии производственного процесса.

Расходные материалы и прочие запасы	Оцениваются по средневзвешенному методу.
-------------------------------------	--

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с [пунктами 2.3 и 2.6](#) Инструкции Банка России N 139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в [подразделе 2.1 раздела 2](#) отчета об уровне достаточности капитала;

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3 179 629	3 124 029	1 199 209	2 722 506	2 709 513	1 022 299
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 924 820	1 924 820	0	1 687 188	1 687 188	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		159 298	159 298	0	155 239	155 239	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:					30	30	4
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к							

	центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			0	0		0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со 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 процентов, всего, из них:		1 254 809	1 199 209	1 199 209	1 035 288	1 022 295	1 022 295
1.4.1	Ссудная задолженность		1 168 309	1 112 718	1 112 718	855 020	842 036	842 036
1.4.2	474 А, 603 А		4 613	4 604	4 604	4 043	4 034	4 034
1.4.3	код 8857		81 887	81 887	81 887	176 225	176 225	176 225
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70							

	процентов							
2.1.3	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 216 004	1 182 495	1 573 898	1 056 145	1 033 018	1 347 844
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		431 458	431 443	474 588	485 141	484 207	532 628
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		136 333	136 333	177 232	40 000	40 000	52 000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		648 213	614 719	922 078	531 004	508 811	763 216
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		29 162	87 485	87 485	2 114	2 114	6 341
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		29 162	87 485	87 485	2 114	2 114	6 341
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		153 855	153 855	54 446	226 864	226 864	5 862
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		54 446	54 446	54 446	5 862	5 862	5 862
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		99 409	99 409	0	221 002	221 002	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Банк не использует активы в качестве обеспечения по операциям Банка России, не выявлялись активы доступные для предоставления в качестве обеспечения, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

6.1.1.1. Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

6.1.1.2. У Банка нет Кредитного риска по ПФИ.

6.1.2. Банк подвержен рыночному риску только в разрезе валютного риска.

Установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска, на ежедневной основе осуществляется контроль над соблюдением установленных лимитов.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отсутствуют.

Влияние Валютного риска на финансовый результат 2016г, обусловлено снижением обменных курсов валют, что составило по состоянию на отчетную дату убыток в размере 12696 тыс. руб. Валютный риск не оказал влияние на капитал Банка

6.1.3. Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета операционного риска».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г., но в числителе вместо значения К-собственные средства (капитал) Банка, в расчетной формуле участвует K_{OP} -размер капитала Банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска.

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (H_1), начиная с отчетности на 1 августа 2012 г. – в размере 100% от рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета операционного риска» размера операционного риска и составляет на 01.01.2017 г. - 27 334 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 г.:

Наименование статьи	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	105 746	113 801	163 111
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 068	5 633	4 712
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 329	22 107	23 020
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	31 103	36 857	37 277
Комиссионные расходы	- 1 866	- 1 585	- 3 098
Прочие операционные доходы	1 868	1 469	2 131
ИТОГО	141 238	178 282	227 153

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2017 г. составила 182 224 тыс. руб.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для снижения операционного риска Банк применяет следующие методы и инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

6.1.4. Банк не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

6.1.5. Банк не подвержен риску инвестиций в долевые ценные бумаги.

6.1.6. Банк не подвержен процентному риску банковского портфеля.

6.1.7. Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности и установлению лимитов.

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел контроля и управления рисками:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов.

К факторам возникновения Риск ликвидности относится несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка, и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Методы для оценки и анализа риска потери ликвидности

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (вместе в тексте настоящего Положения именуются как нормативы ликвидности) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе. Сотрудник Отдела контроля и управления рисками ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки), необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №

139-И. Расчет нормативов ликвидности производится с использованием программы САПФИР-ЭКО.

В случае несоблюдения нормативами ликвидности установленных Банком России значений, сотрудник Отдела контроля и управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Кроме обязательных экономических нормативов Банк применяет для оценки собственной ликвидности ряд дополнительных показателей:

- показатель соотношения предоставленных кредитов и средств на счетах клиентов (не должен превышать 100%);

- показатель соотношения высоколиквидных активов и остатков на расчетных счетах клиентов (обязательств до востребования, по которым вкладчиком и(или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении) (должен быть не ниже 15%);

- показатель соотношения ликвидных активов и остатков на расчетных счетах клиентов (обязательств до востребования и обязательств банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней) (должен быть не ниже 50%).

Анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности). С использованием информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков» анализируется динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов с использованием формы и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Формирование таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов осуществляется в электронной форме с использованием информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков».

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

В основе реального прогноза потоков денежных поступлений и платежей Банка учитывается приток денежных средств в результате роста обязательств, не отраженных в структуре договорных сроков погашения, поскольку соответствующие договоры еще не заключены, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств. При составлении реального прогноза ликвидности, в отличие от прогноза, осуществляемого на основании данных балансового отчета, Банк решает, когда вероятнее всего будут востребованы кредиторами средства, привлеченные на условии «до востребования». Прогноз ликвидности составляется ежемесячно Отделом контроля и управления рисками. Основой для составления прогноза ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Отделом контроля и управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование.

Оценка ликвидности определяется по результатам показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных

резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Стресс-тестирование проводится с учетом корреляции на случай ухудшения расчетных показателей по двум сценариям, в том числе их влияние на размер собственных средств:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – значительное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Совету Директоров.

Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

"План действий" при управлении риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций определяет необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае значительного ухудшения ликвидности, а именно:

- максимально сокращается дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, тем самым, уменьшая величину риска изменения процентной ставки. Данная позиция контролируется руководителем отдела активно-пассивных операций на ежедневной основе;
- контролируется размер задолженности перед Центральным Банком и представляется ежедневная отчетность по проблеме Председателю правления;
- на ежедневной основе координируются информационные потоки, поступающие из Центрального Банка, и информация доводится до структурных подразделений. Для этого в банке назначается ответственное лицо из числа высших менеджеров Банка.
- осуществляется общее управление ликвидностью и координируется работа структурных подразделений;
- на еженедельной основе определяется тактика формирования процентных ставок;
- контролируется работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов;
- определяется содержание информации, сообщаемой в средствах массовой информации;
- вырабатывается тактика работы с клиентскими кредитами и депозитами.

Помимо разработанного «Плана действий» управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, Банком проводится стресс-тестирование, одной из главных задач которого является определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению риска ликвидности и/или снижению негативного влияния этого риска. Регулярно рассматривается все возможные сценарии, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка. На основе результатов стресс-тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению риска ликвидности. Сведения о результатах стресс-тестирования и мерах, которые необходимо предпринять, по снижению риска ликвидности предоставляются Правлению Банка Отделом контроля и управления рисками в виде отчетов.

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности.

Отдел контроля и управления рисками на постоянной основе проводит анализ риска ликвидности: еженедельно составляется Акт проверки риска ликвидности, ежемесячно - Акт проведения оценки влияния ликвидности на финансовое состояние Банка, ежеквартально - Стресс-тестирование.

Контроль за управлением риском ликвидности.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Отдел контроля и управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

6.2. Информация об управлении капиталом должна раскрывать следующие данные:

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

Банк придерживается принципа, что от правильно выбранной политики управления собственным капиталом зависят финансовая стабильность банка, выполнение норм деятельности и обязательных резервных требований законодательства по обеспечению интересов вкладчиков и кредиторов.

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости банк в процессе проведения политики управления капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала.

Размер капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры кредитов, величину открытой валютной позиции и ряд других важных показателей, которые существенно влияют на деятельность банка.

Планирование величины капитала банка осуществляется в следующем порядке:

- разработка общего финансового плана;
- определение величины капитала, необходимого для банка с учетом его целей, в том числе с учетом нормативных требований Банка России;
- оценка и выбор наиболее соответствующего потребностям и целям банка источника прироста капитала;
- оценка затрат на формирование собственного капитала.

Мониторинг в процессе управления капиталом банка представляет собой систему контроля, анализа, оценки, диагностики, корректировку стратегии, а также оценку приращения стоимости капитала и коррекции взаимодействия субъекта и объекта управления. Его основная роль заключается в отслеживании изменений состояния капитала банка, структуры, при которой выбранная стратегия по формированию и использованию капитала будет способствовать максимальной его эффективности. Поскольку целью является обеспечение и сохранение достаточности капитала, при контроле используются следующие принципы: непрерывность, полнота, достоверность, ясность информации. По результатам мониторинга происходят обновление и пополнение информации о процессе управления капиталом, оценка эффективности проведенных мероприятий, направленная на адаптацию системы управления риском к изменению

условий функционирования окружающей среды и совокупности влияющих на банк рисков.

Контроль соблюдения требований политики управления капиталом и предусмотренных процедур осуществляют службы внутреннего аудита и внутреннего контроля в рамках своих полномочий и своевременно информируют Совет директоров Банка.

Изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом не было.

Номер строки формы 0409808	Наименование инструмента (показателя)	2 016	2 015			Динамика изменения
		включаемая в расчет капитала	Доля источников в капитале	включаемая в расчет капитала	Доля в собственных средствах в капитале	
1	2	4		6		
	Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	183 500	20.1	183 500	21.9	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	183 500	20.1	183 500	20.1	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	422 147	46.2	311 239	34.1	-110 908
2.1	прошлых лет	311 803	34.1	174 884	19.1	-136 919
2.2	отчетного года	110 344	12.1	136 355	14.9	26 011
3	Резервный фонд	75 127	8.2	75 127	8.2	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	680 774	74.5	569 866	62.4	-110 908
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	680 774	74.5	569 866	62.4	-110 908
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	680 774	74.5	569 866	62.4	-110 908
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	232 543	25.5	269 220	29.5	36 677
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	232 543	25.5	269 220	29.5	36 677
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	232 543	25.5	269 220	29.5	36 677
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	913 317	100	839 086	92	-74 231

Выплаты дивидендов, в течение отчетного периода, в пользу участников не производились

VII. Информация о сделках по уступке прав требований

7.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований:

7.1.1. Основными задачами, решаемыми банком, при совершении сделок по

уступке прав требований:

- возврат кредитных средств заемщиками, которые испытывают трудности с их возвратом, или испытывают финансовые проблемы в деятельности, что впоследствии может привести к трудностям при погашении кредита;
- заключение возмездного двустороннего договора;
- договор цессии заключается только между Банком и юридическими лицами;
- получение денежных средств, в полном объеме, с учетом всей суммы начисленных процентов;
- полное закрытие претензий к заемщику по данному контракту.

Покупка прав требований в 2016г не осуществлялась.

7.1.2. Банк при осуществлении сделок по уступке прав требований в разрезе видов активов: потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, кредиты на пополнение оборотных средств принимает на себя функции, первоначального кредитора

7.1.3. 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.

7.1.4. Для снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк придерживается следующих принципов и методов:

- 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.

7.1.5. Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

7.1.6. Краткое описание учетной политики Банка организации в отношении сделок по уступке прав требований.

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

В балансе Банка - приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется Банком-приобретателем на балансовом счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

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

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения

должником (заемщиком) своих обязательств.

7.1.7. При определении величины требований к капиталу, необходимой Банку в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 03.12.2012г № 139- И «Об обязательных нормативах банков». При использовании данного базового подхода балансовые и внебалансовые требования и обязательства, учтенные на счетах кредитной организации на отчетную дату в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, взвешиваются на соответствующий коэффициент риска и включаются в совокупный объем кредитного риска.

7.1.8. Иные внутренние подходы, для оценки рисков по сделкам по уступке прав требований, отличные от подходов, установленных Банком России для определения требований к капиталу не применяются

7.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

7.2.1. Приведенная ниже таблица раскрывает сведения о совокупной балансовой стоимости требований уступленных в 2016г.

Балансовая стоимость уступленных прав требований, тыс. рублей	в т.ч балансовая стоимость требований, уступленных ипотечным агентам и специализированным обществам, тыс. рублей	Категория качества уступаемого требования	Вид уступаемого кредита	Степень передачи кредитного риска	Финансовый результат от уступки прав требования	Примечание
113 371	-	III	На пополнение оборотных средств	В полном объеме	0	Расчеты по сделке полностью завершены
18 000	-	IV	_*_	_*_	0	_*_
43 000	-	III	_*_	_*_	0	_*_
7 000	-	III	_*_	_*_	0	_*_
201 474	-	IV	_*_	_*_	0	_*_
100 066	-	IV	_*_	_*_	0	_*_
115 500	-	II	_*_	_*_	2 065	_*_
32 971	-	III	_*_	_*_	0	_*_
20 000	-	II	_*_	_*_	0	_*_
25 254	-	IV	_*_	_*_	0	_*_
14 000	-	IV	_*_	_*_	0	_*_
7 400	-	IV	_*_	_*_	0	_*_
13 188	-	III	_*_	_*_	0	_*_
10 500	-	II	_*_	_*_	0	_*_
721 725					2 065	

Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований в 2015г.

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

7.2.3. Функции спонсора, по сделкам по уступке прав требований, в отчетном периоде Банк не выполнял.

7.2.4. Требования и обязательства, предоставленные ипотечным агентам и (или) специализированным обществам, на отчетную дату отсутствуют.

7.2.5. Расчеты по сделкам уступки прав требований, совершенным Банком в 2016г завершены в полном объеме. В связи с этим по состоянию за 31.12. 2016г. требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах, в связи по сделкам по уступке прав требований у Банка отсутствуют.

7.2.6. Требования и обязательства, возникших в результате сделок по уступке прав требований, взвешенные на коэффициенты риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г № 139- И, и исключаемые из основного капитала отсутствуют.

7.2.7. Приобретенные требования (обязательства) торгового портфеля на отчетную дату отсутствуют.

7.2.8. Основной причиной существенного изменения в объемах сделок по уступке прав требований, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом, является программа кредитования ОАО «Россельхозбанк» по выкупу ранее выданной кредитной задолженности сельхозпроизводителей.

VIII. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

IX. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами представлена в следующей таблице.

		2016			2015		
		Акционеры	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
I	Операции и сделки						
1	Ссуды, в т.ч.:	0	360	247 887	0	0	40 015
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0
3	Средства клиентов	350228	1673	8125	413 497	26 054	9 790
II	Доходы и расходы						
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	14	22450			
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	14	22450	3407	0	11 151
1.2	От вложений в ценные бумаги;	0	0	0	3407	0	11 151
2	Процентные	31079	497	46	31051	1173	43

	расходы всего, в т.ч.:						
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	31079	497	46	31051	1173	43
2.2	По выпущенным долговым обязательствам;	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0
3.1	от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
3.2	от участия в уставном капитале юридических лиц;	0	0	0	0	0	0
4	Чистые расходы всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0
4.1	от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
4.2	от участия в уставном капитале юридических лиц;	0	0	0	0	0	0
5	Операционные доходы	0	0	0	0	0	0
6	Операционные расходы	0	0	0	0	0	0
7	Объемы обязательств по взаиморасчетам	0	0	0	0	0	0
8	Предоставленные гарантии	0	0	0	0	0	0
9	Полученные гарантии	0	0	0	0	0	0
10	Списанные суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0	0	0	0	0

Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами в 2015 и 2016гг. не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Информация по обеспечению по кредитным операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года приведена в таблице

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
31 декабря 2015 года				
Ссудная задолженность			40 015	40 015
Обеспечение в т.ч.			80 000	80 000
Залог имущества			80 000	80 000

Поручительства				
31 декабря 2016 года				
Ссудная задолженность		360	247 887	248 247
Обеспечение в т.ч.			354 500	354 500
Залог имущества			188500	188500
Поручительства			166 000	166 000

Х. Информация о системе оплаты труда.

10.1. Порядок и условия выплаты вознаграждений персоналу, работников принимающих риски, работников подразделений осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», регламентируются Положением Банка «Положение об оплате труда, о стимулирующих и компенсационных выплатах сотрудникам ООО «Русский Национальный Банк».

Порядок применения системы оплаты труда распространяется на все внутренние структурные подразделения Банка, включая дополнительный офис и представительство. К компетенции Совета директоров Банка относится:

- рассмотрение вопросов организации и контроля системы оплаты труда,
- оценка соответствия системы оплаты труда стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,
- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов;
- принятие решений о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

В состав Совета директоров Банка входят:

№ п/п	ФИО	
1	Гутман Ксения Владимировна	Председатель Совета директоров
2	Насибуллин Сергей Валентинович	Член Совета директоров
3	Лейтман Сергей Михайлович	Член Совета директоров
4	Ломака Петр Ильич	Член Совета директоров

В отчетном году изменился состав Совета директоров Банка, вместо выбывшего из состава Совета директоров Столорова Игоря Михайловича протоколом внеочередного общего собрания участников Банка № 02/10-2016 г. от 22.10.2016 г. назначена Гутман Ксения Владимировна.

В компетенцию Совета директоров Банка также входят следующие вопросы:

- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка;
- выработка политики Банка в области вознаграждения членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителя филиала (подразделений) Банка, руководителей внутренних структурных подразделений Банка и иных выплат в пользу указанных лиц за счет Банка (в том числе страхование жизни, здоровья, негосударственное пенсионное обеспечение и т.п.), а также критерии оценки их

деятельности;

- определение критериев подбора членов Правления Банка, руководителя филиала (подразделений) Банка, руководителей внутренних структурных подразделений Банка;

- разработка условий договора с Председателем Правления Банка;

- предварительная оценка кандидатуры членов Правления Банка;

- регулярная оценка деятельности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка

- подготовка для Совета директоров Банка предложений для их повторного назначения;

- рассмотрение и одобрение кадровой политики Банка, в том числе вопросов, связанной с выплатой заработной платы в Банке;

- определение размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

В составе Совета директоров назначено ответственное лицо за вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности, а также за подготовку решений Совета директоров Банка по вышеуказанным вопросам. Ответственным лицом назначена Председатель Совета директоров Гутман К.В.

В течение отчетного года было проведено 18 совещаний и мероприятий по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности, отнесенным к компетенции Совета директоров. Вознаграждение ответственному лицу в составе Совета директоров, в связи с выполнением им возложенных обязанностей не выплачивалось.

Оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляется Отделом контроля и управления рисками. Результаты мониторинга предоставляются начальником Отдела контроля и управления рисками Совету директоров в виде Отчета в течение 1 месяца после аудиторского заключения. Результаты заслушиваются на заседании Совета Директоров и утверждаются протоколом решения Совета Директоров.

10.2. По итогам независимой оценки системы оплаты труда и не реже одного раза в год начальником Службы внутреннего аудита и Отдела контроля и управления рисками вносятся предложения Совету директоров и рекомендации по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

Отделом контроля и управления рисками проводятся мероприятия по своевременному выявлению и оценке рисков, которые возникают у Банка по всем направлениям деятельности организации работы по снижению степени риска, своевременно в течение месяца после отчетной даты предоставляются Совету директоров «Отчет о рисках принимаемых на себя Банком» и «Отчет о соблюдении внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда». По мере возникновения условий и изменений начальник Отдела контроля и управления рисками доводит до Совета директоров сведения о размере фонда оплаты труда, изменениях штатного расписания, условий деятельности Банка, стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности и уровня принимаемых рисков в виде отчетов.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда проводится Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Отделом контроля и управления рисками. По результатам проверки указанные подразделения

разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию настоящего Положения, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений Стратегии развития Банка, характера и масштаба его деятельности. В случае изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, настоящее Положение подлежит пересмотру на основании предложений Правления Банка, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Отдела контроля и управления рисками и информации, полученной от аудитора Банка.

10.3. Сфера применения системы оплаты труда.

Оплата труда работников осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников ООО «Русский Национальный Банк», разработанным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, которое распространяется на всех работников Банка, в том числе работающих по совместительству.

Численность персонала Банка, включая доп.офис и представительство, представлена в таблице:

		На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Списочная численность персонала, в том числе	46	43
1.1	Численность основного управленческого персонала	6	5
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	6	6

10.4. Перечень должностей работников, исполняющих функции принятия рисков по состоянию на 01.01.2017г.:

Председатель Правления;

Заместители Председателя Правления;

Главный бухгалтер и его заместители;

Руководитель валютного отдела;

Руководитель отдела кассовых операций;

Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, его заместителей, Главного бухгалтера и его заместителей;

Руководители ВСП, в том числе Дополнительных офисов

10.5. Ключевые показатели позволяют оценить эффективность выполняемых действий. Их можно применять как для оценки работы всей организации, ее отдельных подразделений так и конкретных работников. Банк применяет современные эффективные методы для построения системы мотивации персонала, а также устанавливает процессы постоянного совершенствования форм и методов материального вознаграждения труда сотрудников и считает залогом успешности бизнес-процессов всех уровней. Оплата труда работников Банка производится в зависимости от их квалификации, специфики деятельности, сложности и условий выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, его конечных результатов и финансовых возможностей Банка.

Мотивация – это побуждение работника к деятельности, направленной на достижение определенных целей.

Нефиксированные выплаты – стимулирующие выплаты по итогам работы работника и/или подразделения за отчетный период, рассчитываемые с учетом количественных и качественных показателей деятельности сотрудника/подразделения, позволяющих учитывать все принимаемые сотрудником/подразделением риски, а также доходность от деятельности сотрудника/подразделения, выплачиваемые с отсрочкой исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности сотрудников/подразделений (на срок не менее 3-х лет по долгосрочным операциям и на срок не менее 1-го года по краткосрочным операциям, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 1-го года с момента их предоставления).

Премия – выплаты стимулирующего характера, выплачиваемые сотруднику за отсутствие в отчетном периоде дисциплинарных нарушений, добросовестное исполнение должностных обязанностей, соблюдение действующего законодательства и внутренних (локальных) актов Банка.

Крупное вознаграждение (выплата) – единовременная выплата стимулирующих или компенсационных выплат в размере, составляющем 12 (Двенадцать) должностных месячных окладов сотрудника Банка.

В систему оплаты труда включаются:

- Должностной оклад;
- Премия;
- Нефиксированные выплаты;
- Компенсационные выплаты

К фиксированной части относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Общий размер фонда оплаты труда по результатам финансово-хозяйственной деятельности определяется и утверждается Советом директоров Банка. Утвержденный фонд в дальнейшем подлежит распределению между структурными подразделениями с учетом результатов деятельности, как самого подразделения, так и индивидуальных показателей работников.

Должностной оклад устанавливается в соответствии со штатным расписанием Банка и закрепляется в трудовом договоре с работником.

Размер должностного оклада работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, также может дополнительно повышаться по инициативе Банка при постоянном добросовестном выполнении работником своих трудовых обязанностей, соблюдении им трудовой дисциплины, в иных случаях.

Изменение должностного оклада или изменение занимаемой должности оформляется приказом по Банку, приказ доводится до сведения работника под личную подпись. Основанием для изменения должностного оклада и занимаемой должности могут являться :

а) установление по результатам работы в период испытательного срока более высокой (более низкой квалификации работника, чем та по которой он принят на работу;

б) высокая (низкая) ежемесячная оценка труда работника в течение длительного срока;

в) возросшая квалификация работника, которая выражается в фактическом усложнении его работы, увеличении объема работ или возложенной на него ответственности.

Работнику, в зависимости от его личных достижений в работе, конкретного вклада в деятельность подразделения, а также эффективности работы подразделения и Банка в целом в отчетном периоде дополнительно к должностному окладу может выплачиваться премия. Премия не является гарантированной выплатой. Основанием для премирования является соответствующее решение руководства Банка.

Определение размера премии работнику, представленному к премированию производится с учетом его личной эффективности, а также с учетом фактически отработанного времени в отчетном периоде.

В фактически отработанное время при определении размера премии не включаются дни временной нетрудоспособности, дни нахождения в отпуске (основном, дополнительном, учебном, по беременности и родам, по семейным обстоятельствам и др.), дни нахождения в простое (по вине работника, по вине работодателя, по причинам, не зависящим от работника и работодателя).

Периодичность и условия выплаты премий, а также размер премирования определяются руководством Банка.

Премия, начисленная в соответствии с Положением Банка «Положение об оплате труда, о стимулирующих и компенсационных выплатах сотрудникам ООО «Русский Национальный Банк», учитывается при исчислении среднего заработка во всех случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Работнику могут дополнительно производиться иные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк может дополнительно производить премирование работников к юбилейным и праздничным датам, оказывать материальную помощь работникам по различным основаниям. Порядок и условия осуществления данных видов выплат регламентируются отдельными локальными нормативными актами/организационно-распорядительными документами Банка и условиями трудового договора с работниками.

Компенсационные выплаты, предусмотренные работникам за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных:

- работа в выходные и нерабочие праздничные дни. Привлечение работников к работе в выходные и нерабочие праздничные дни производится с письменного согласия работников и оформляется приказом по Банку. Работа в выходные и нерабочие праздничные дни подтверждается табелем учета рабочего времени.

Работникам, получающим должностной оклад, которым установлена пятидневная рабочая неделя с двумя выходными днями (суббота и воскресенье), оплата производится в размере двойной часовой (дневной) ставки сверх должностного оклада (без учета надбавок и доплат) пропорционально отработанному времени. По желанию работника, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха, в этом случае работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере.

Сверхурочная работа. Оплата производится за первые два часа работы - в размере полуторной часовой ставки, за последующие часы оплата производится в размере двойной часовой ставки. Сверхурочная работа может вместо повышенной оплаты компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, длительность которого определяется пропорционально времени, отработанному сверхурочно. Привлечение работника к сверхурочной работе производится с письменного согласия работника и оформляется приказом по Банку. Сверхурочная работа подтверждается табелем учета рабочего времени.

Совмещение профессии (должности) и исполнение обязанностей временно отсутствующего работника. Доплата производится работнику, выполняющему наряду со своей основной работой, обусловленной трудовым договором, дополнительную работу по другой или такой же профессии (должности), а также исполняющему обязанности временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы. Доплата устанавливается в процентах к должностному окладу сверх должностного оклада по основной должности, размер доплаты устанавливается работнику дифференцированно, учитывая сложность, характер и объем выполняемых работ, по соглашению сторон в размере от 10 до 30% должностного оклада работника, доплата устанавливается приказом по Банку.

Общий фонд платы труда по видам вознаграждения:

-Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде) 30542 тыс.руб. (за 2015 год 26293 тыс. руб.). Крупные вознаграждения не выплачивались.

-Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, а так же иные долгосрочные вознаграждения) за отчетный период, как и за 2015 год не выплачивались.

-Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и выплаты за выслугу лет, в том числе при длительной потере трудоспособности, выходные пособия) – за отчетный период, как и за 2015 год не выплачивались.

10.6. По проведенному мониторингу в 2016 году сделаны выводы о том, что в настоящий момент заявленная Банком система оплаты труда в целом соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, были внесены корректировки во внутренние документы Банка по системе оплаты труда и по порядку раскрытия информации в составе годового отчета за 2016 год, согласно требованиям Инструкции ЦБ № 154-И и Указанию №3081-У, соответственно. В течении отчетного периода было внесено изменение в порядок определения нефиксированной части оплаты труда. Правила и процедуры по оплате труда соблюдаются в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В 2016 году система оплаты труда не менялась, штатное расписание существенно не изменилось.

10.7. Вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы имеет целью обеспечить материальную заинтересованность членов исполнительных органов в достижении высоких конечных результатов деятельности Банка. Для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, размер оплаты труда независим от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. Общий объем вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

Вопрос о выплате премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен при выполнении одновременно двух следующих условий:

1) получении прибыли в качестве финансового результата банка на конец соответствующего отчетного периода;

2) отсутствию в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности

за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за соответствующий период.

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, производится с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях.

Информация о премировании управленческого персонала и сотрудников, принимающих риски в 2016 году :

Номер п/п	Категория сотрудников	Количество вознаграждений в виде премии	Общая сумма выплаченного Вознаграждения в виде премии (тыс. руб.)
1	Члены Совета директоров	-	-
2	Единоличный исполнительный орган	-	-
3	Члены Правления	4	875
4	Иные должностные лица, принимающие риски	2	108
	ИТОГО	6	983

10.8. Показатели, влияющие на учет текущих и будущих рисков, при определении системы оплаты труда:

№ п/п	Проводимые Банком операции и сделки	Показатели, влияющие на нефиксированную часть вознаграждения В зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком, в связи с их решениями (принимаемыми в пределах компетенции), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей	Показатели, влияющие на не/выплату «отложенных корректировок» на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока
1.	Общая деятельность	Невыполнение отдельных статей финансового плана в	Ограничение отдельных видов деятельности или

(лица принимающие и несущие риски - Члены Правления, Председатель Правления)	целом по Банку, а именно: - прибыль; - кредитный портфель.	приостановка деятельности со стороны органов надзора.
	Ухудшение показателей оценки состояния капитала до уровня "плохое" (соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.04.2008 N 2005-У "Об оценке экономического положения банков").	Наличие предписаний надзорных органов с требованием об устранении выявленных в деятельности Банка нарушений.
	Необоснованное отклонение стоимости привлечения/размещения средств от аналогичных рыночных показателей, повлекшее убытки.	Превышение сроков, установленных надзорным органом для устранения нарушений.
	Несоблюдение числовых значений ежедневных обязательных нормативов (источник информации – обязательный ежедневный расчет нормативов).	Отрицательные показатели рентабельности капитала 2 и более месяцев подряд.
	Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций (источник информации – ежедневно рассчитываемая ф.0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»).	Повлекшее убытки проведение сделок по привлечению средств с необоснованным отклонением цены сделки от рыночных показателей по аналогичным источникам финансирования.
	Нарушение 1 и более раз в течение 1 месяца одного или нескольких обязательных нормативов и (или) снижение значения норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) ниже 5,5 процента	Непредставление, нарушение сроков представления, а также представление неполной или недостоверной отчетности, предоставляемой в Банк России.
	Нарушение трудовой дисциплины	Суммы фактически выплаченных Банком штрафов, пеней, неустоек превышают 0,010% капитала на начало каждого года.
	Нарушение принципов профессиональной этики	Нарушение более 3-х раз в течение года одного или нескольких обязательных нормативов и (или) снижение значения норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) ниже 5,5 процента
		Нарушения ПОД/ФТ.
		Нарушение обязательных

			резервных требований в размере, установленном Банком России в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 N 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».
			Неисполнение обязательств перед клиентами.
			Иные количественные и качественные показатели деятельности Банка, повлекшие в отложенной перспективе реализацию финансовых и/или нефинансовых рисков.
2.	Виды деятельности предусмотренные лицензиями Банка (работники Банка, принимающих на себя риски, определенные соответствующим приказом по Банку)	Невыполнение плановых показателей, установленных соответствующему подразделению/сотруднику (при установлении соответствующих планов), а также предусмотренных Стратегией развития Банка	Невыполнение плановых показателей за год (при установлении соответствующих планов).
		Несоблюдение пороговых значений (лимитов), порядка проведения и ограничений при проведении операций и сделок.	Наличие предписаний надзорных органов с требованием об устранении Банком выявленных нарушений по соответствующим направлениям деятельности
		Увеличение числа операционных ошибок.	Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед клиентами.
		Предоставление недостоверной отчетности, ошибки при составлении и направлении отчетности в Банк России, несвоевременное направление отчетности.	Иные количественные и качественные показатели деятельности подразделения, повлекшие в отложенной перспективе реализацию финансовых и/или нефинансовых рисков.
		Рост числа жалоб и претензий клиентов.	
		Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка.	
		Нарушение трудовой дисциплины	
		Нарушение принципов профессиональной этики	

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Общий объем выплат по Банку определяется с учетом количественных и качественных показателей, принимаемых Банком рисков, а также результативности деятельности Банка.

К количественным показателям относятся показатели операционной эффективности и экономической эффективности.

К качественным показателям относятся следующие показатели: соблюдение мер по контролю рисков; выполнение установленных требований внутренних документов Банка (соблюдение лимитов, результаты аудита, самооценки и т.д.).

К качественным показателям деятельности Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля относится выполнение поставленных задач, в том числе посредством соблюдения графика планируемых проверок, своевременность информирования Совета директоров о результатах проведенных проверок.

К качественным показателям деятельности Отдела контроля и управления рисками относится проведение мероприятий по своевременному выявлению и оценке рисков, которые возникают у Банка по всем направлениям деятельности организация работы по снижению степени риска, своевременное предоставление отчетов Правлению и Совету директоров Банка.

Работнику, в зависимости от его личных достижений в работе, конкретного вклада в деятельность подразделения, а также эффективности работы подразделения и Банка в целом в отчетном периоде дополнительно к должностному окладу может выплачиваться премия. Премия не является гарантированной выплатой. Основанием для премирования является соответствующее решение руководства Банка.

Определение размера премии работнику, представленному к премированию производится с учетом его личной эффективности, а также с учетом фактически отработанного времени в отчетном периоде.

Выплаты персоналу Банка составили:

(тыс. руб.)				
Виды вознаграждений	Сумма, тыс. руб.	2015г.	Сумма, тыс. руб.	2016г.
		Доля в общем объеме вознаграждений, %		Доля в общем объеме вознаграждений, %
1. Расходы на оплату труда, включая	14 290	99,39	16 334	97,44
премии и компенсации				
1.1. основному управленческому	11 065	42,09	12 992	33,78
Персоналу				
1.2. иным работникам, принимающих	3 225	12,27	3 342	8,69
риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.)				
2. Вознаграждения	180	0,61	983	2,56
2.1. основному управленческому	180	0,61	875	2,28

Персоналу				
2.2. иные работникам, принимающих	-	-	108	0,28
риски (за исключением лиц, входящих в п. 2.1.)				
3. Прочие компенсации	-	-	-	-
ИТОГО	14 470	100	17 317	100

10.9. В отчетный период оплата производилась только в размерах окладной части сотрудников с выплатой премий за индивидуальные достижения отдельным сотрудникам.

Проведение оценки результата работы Банка, членов Правления и иных работников, принимающих риски, осуществляется после проведения годового собрания участников Банка и утверждения годового отчета. Отделом контроля и управления рисками совместно со Службой внутреннего аудита Банка на основании утвержденного годового отчета будет сформировано предложение об общем размере нефиксированной части оплаты труда для членов Правления и иных работников Банка, принимающих риски, по результатам деятельности Банка за 2016 г. Одновременно с формированием указанного предложения будет проведена проверка количественных и качественных показателей определенных Положением «Об оплате труда, о стимулирующих и компенсационных выплатах сотрудникам ООО «Русский Национальный Банк», учитывающих значимые для Банка риски, в отношении членов Правления и иных работников, принимающих риски, предполагает независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций.

Фиксированная часть оплаты труда указанных сотрудников составляет не менее 50 % от общего объема вознаграждений.

10.10 Показатели результатов деятельности и корректировки с учетом рисков основываются на показателях риск - аппетита и толерантности к риску Банка.

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования. Период оценки результатов деятельности определяется Советом директоров Банка и составляет один финансовый год.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определенных функций могут быть основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Для работников более низкого уровня могут быть использованы показатели более высокого уровня, в том числе показатели Банка в целом.

Допускается использование показателей результатов деятельности высокого уровня, например, показателей на уровне направления деятельности для всех работников всех подразделений определенного направления деятельности.

Показатели результатов деятельности нуждаются в согласовании с целями оцениваемого подразделения.

Также для корректировки вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, Банком используются показатели определяющие финансовую устойчивость банка рассчитанные в соответствии с Указаниями Банка России от 11.06.2014 № 3277-У и 30.04.2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

10.11. Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками, эффективного надзора и участия совета директоров банка в процессах выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности банка.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника (месячная тарифная ставка согласно штатному расписанию) без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу (тарифной ставке).

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Размер нефиксированных выплат Председателю Правления Банка, членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, перечень должностей которых утверждается приказом по Банку, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также количественных и качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех 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).

10.12. Структура расходов на оплату труда основного управленческого персонала и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

(тыс. руб.)				
Расходы на оплату труда в 2016 году	основному управленческому персоналу		иные работникам, принимающих риски (за исключением основного управленческого персонала)	
	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату
1.фиксированная часть оплаты труда	11 065	6	3225	6
2.нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	0	0	0	0
2.1. гарантированные премии	0	0	0	0
3.стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
4.выходные пособия	0	0	0	0

Для членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Отсроченное вознаграждение составляет 40% от нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски и подлежит выплате не ранее чем через три года или после благоприятного завершения операций.

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после его начисления, с учетом следующих показателей:

- наличие негативного финансового результата, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- пересмотр финансовой отчетности Банка;
- снижение капитала Банка;
- несоблюдение в отчетном году хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков";
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

В отчетном периоде не производилось выплат отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка. Не было невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировок.

XI. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	166642	561757
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	151642	561757
2.3	физическим лицам - нерезидентам	15000	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1711934	1660898
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1693833	1642832
4.3	физических лиц - нерезидентов	18101	18066

ХII. Дата утверждения годовой отчетности общим собранием участников кредитной организации.

Дата утверждения общим собранием участников Банка годовой отчетности за 2016 год установлена 22.04.2017 года.

Председатель Правления
ООО «Русский Национальный Банк»

Главный Бухгалтер
ООО «Русский Национальный Банк»



С.В. Насибуллин

Н.В. Богданова

«17» января 2017г.