



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

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

**Пояснительная записка
к публикуемой отчетности
за 2015 год**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1 Организационная структура банка	03
2 Экономическая среда	03
3 Основные цели и направления деятельности банка	04
4 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	04
5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	05
6 Денежные средства и их эквиваленты	05
7 Средства в других банках	05
8 Информация о структуре ссудной задолженности	06
9 Информация о структуре кредитов по отраслям экономики	06
10 Информация о залоговом обеспечении кредитов	06
11 Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности	07
12 Основные средства и инвестиционное имущество	08
13 Прочие активы	11
14 Средства клиентов	11
15 Прочие обязательства	11
16 Уставный капитал	11
17 Структура процентных доходов и расходов	12
18 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	12
19 Структура комиссионных доходов	12
20 Комиссионные расходы	12
21 Прочие операционные доходы	13
22 Структура операционных расходов	13
23 Начисленные (уплаченные) налоги	13
24 Управление финансовыми рисками	13
25 Управление капиталом	17
26 Условные обязательства	17
27 Операции со связанными сторонами	18
28 Информация о выплатах основному управленческому персоналу	18
29 Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	23
30 Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	24
31 Информация о сделках по уступке прав требований	24
32 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга, оценки и контроля	24
33 Основные направления и перспективы развития банка	32



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

Примечания к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА

ООО «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.

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

Изменений указанных реквизитов в отчетный период не было.

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

Пояснительная записка составлена за 2015 год в тыс. рублей (USD, EURO).

ООО «Русский Национальный Банк» не входит в банковскую группу(банковский холдинг).

Совет директоров банка :

Действующий состав Совета Директоров – сформирован 21.10.2013 г.:

1. Столеров Игорь Михайлович – Председатель Совета директоров (ООО «Русский Национальный Банк»).
2. Насибуллин Сергей Валентинович (ООО «Русский Национальный Банк»; 10,00% долей в уставном капитале Банка).
3. Лейтман Сергей Михайлович (ООО «Русский Национальный Банк»).
4. Ломака Петр Ильич (ЗАО «А.О. Магистраль»).

Едиличный исполнительный орган :

Председатель Правления Насибуллин Сергей Валентинович

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

По уровню развития экономики и разнообразию отраслей промышленности Ростовская область относится к ведущим в Российской Федерации. Динамичному развитию области способствуют чрезвычайно выгодное территориальное положение на Юге России, между европейской частью СНГ и Кавказом, наличие богатых природных ресурсов. Являясь «воротами» России в страны Черноморского и Прикаспийского бассейнов, Ростовская область обладает мощнейшей на Юге страны транспортной инфраструктурой, представленной железнодорожными и автомобильными магистралями федерального значения, морскими и речными портами в гг. Ростове, Азове, Таганроге, международным аэропортом в г. Ростове-на-Дону. Через Ростовскую область проходит 9/10 пассажироперевозок и 4/5 грузоперевозок Кавказского региона.

Центр области - **Ростов-на-Дону** - один из самых крупных транспортных узлов России, СНГ и Европы. Через Ростов проходит 6 магистральных железнодорожных линий и 7 автомобильных дорог федерального значения, связывающих город со всеми регионами России, СНГ, странами Европы и Азии, а также 10 нефтепроводов, продуктопроводов.

Ведущее место в отраслевой структуре промышленности занимают топливно-энергетическая, машиностроительная и пищевая



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

отрасли, предприятиями которых производится 80% продукции. Кроме того, в области развита черная и цветная металлургия, химическая и нефтехимическая, лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная, легкая промышленность, стройиндустрия.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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.

По результатам работы за 2015 год Банком получена прибыль в размере 136 919 тыс. рублей (за 2014 год 104 120 тыс. руб.) .

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

В ООО «Русский Национальный Банк» в течение 2015 года все 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. Все активы и пассивы отражаются в бухгалтерском балансе в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках. Бухгалтерский учет доходов и расходов в течение 2015 года осуществлялся методом начислений. В бухгалтерском учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не применялась. Срок эксплуатации основных средств определялся в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. N 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» и «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

В налоговом учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не применялась. Срок полезного использования основных средств определялся в соответствии со ст.258 НК РФ часть 2 и «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

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.

Существенных изменений, внесенных банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в 2015 году не было.

Существенных ошибок, влияющих на статьи годовой отчетности, в 2015 году не было.

Неопределенность в оценках статей годовой отчетности за 2015 год отсутствует.

ООО «Русский Национальный Банк» по состоянию на 1 декабря 2015 года проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2016 года, с тем, чтобы данные годового отчета отражали факти-



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

чекское 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, подрядчиками и покупателями». В срок до даты подписания годового баланса банком проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 января 2016г., которая оформлена двусторонними актами.

ООО «Русский Национальный Банк» согласно заключенным договорам банковского счета проведена выдача клиентам выписок из расчетных (текущих) счетов по состоянию на 1 января 2016 года, а также выписок по учету ссудной задолженности и картотеки к внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Согласно условиям договоров банковского счета выписки по расчетному (текущему) счету, не опротестованные Клиентом в течение 10 (Десяти) дней со дня их предоставления (направления) Банком, считаются подтвержденными. Сообщений о неточностях или ошибках в выписках на 1 января 2016г. от клиентов не поступало.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В первый рабочий день 2016 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2016 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 2015 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 2015 год по счету 70711 в корреспонденции со счетами расчетов с бюджетом.

Сведений о некорректирующих событиях после отчетной даты нет.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2015	2014
Наличные денежные средства	15428	30957
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	105873	89129
Итого денежных средств и их эквивалентов	121301	120086

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2015	2014
Остатки по корреспондентским счетам в ЗАО КБ РМБ	192229	342831
Из них :		
в USD	153687	295556
EURO	38542	47275
Остатки по корреспондентским счетам в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	768	0
Из них :		
в рублях	29	0
в USD	342	0
EURO	397	0
Остатки по корреспондентским счетам в ОАО "УРАЛСИБ"	0	169
Из них :		



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

в рублях	0	1
в USD	0	28
EURO	0	140
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	192997	343000

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Ссудная задолженность по состоянию за 31 декабря 2015г (за 31 декабря 2014г) в разрезе субъектов кредитования отражена в таблице:

	2015	2014
Корпоративные кредиты	1 804 103	2067227
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 224 891	577987
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	324 730	283158
Прочие заемные средства (страховое покрытие для обеспечения расчетов с использованием пластиковых карт)	0	844
Итого кредитов	3 353 724	2929216

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ КРЕДИТОВ ПО ОТРАСЛЯМ ЭКОНОМИКИ

Структура кредитного портфеля за 31 декабря 2015г (за 31 декабря 2014г.). Банка по отраслям экономики представлена в следующей таблице:

	2015		2014	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Страховое покрытие для обеспечения расчетов с использованием пластиковых карт	0	0	844	0
Физические лица	324730	9.7	283158	9.7
Добыча полезных ископаемых		0	8060	0.3
Обрабатывающие производства	999284	29.8	1071802	36.6
Торговля	507500	15.1	367598	12.5
Сельское хозяйство	644389	19.2	330356	11.3
Строительство	211360	6.3	173228	5.9
Операции с недвижимостью		0	3601	0.1
Прочие	666461	19.9	690569	23.6
- Из них субъектам малого предпринимательства	1 224 891	29.1	577987	19.7
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 353 724	100	2929216	100

ПРИМЕЧАНИЕ 10– ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЛОГОВОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ КРЕДИТОВ

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Страховое покрытие для обеспечения расчетов с использованием пластиковых карт	0	0	0	0
необеспеченные кредиты	74 861	0	10 729	85 590
кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	410 273	526 593	18 000	954 866
- оборудованием и транспортными средствами	20 000		7 192	27 192
- прочими активами	212 980	40 200	160 765	413 945

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

-поручительствами и банковскими гарантиями	1 085 989	658 098	128 044	1 872 131
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	1 804 103	1 224 891	324 730	3 353 724

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Страхование покрытие для обеспечения расчетов с использованием пластиковых карт	844	0	0	844
необеспеченные кредиты	0	0	43844	43844
кредиты, обеспеченные:				0
- залогом недвижимости	442 685	212 028	126517	781230
- оборудованием и транспортными средствами	45 821	14 121	10032	69974
- прочими активами	436 675	55 982		492657
-поручительствами и банковскими гарантиями	1 142 046	295 856	102765	1540667
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	2068071	577987	283158	2929216

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года :

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Стандартные	488883	565469	215261	1269613
Итого текущих и необесцененных	488883	565469	215261	1269613
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
Нестандартные	848281	477657	109469	1435407
Сомнительные	84171	181765	-	265936
Проблемные	382768	-	-	382768
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого индивидуально обесцененных	1315220	659422	109469	2084111
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1804103	1224891	324730	3353724
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(254)	(29882)	(42)	(30178)



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	1803849	1195009	324688	3323546
---	----------------	----------------	---------------	----------------

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года :

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Стандартные	776988	228882	50352	1056222
Итого текущих и необесцененных	776988	228882	50352	1056222
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
Нестандартные	797744	3601	232806	1034151
Сомнительные	493339	345504		838843
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого индивидуально обесцененных	1291083	349105	232806	1872994
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2068071	577987	283158	2929216
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10798)	(8655)	(4228)	(23681)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2057273	569332	278930	2905535

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

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, установленных Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1, а в отношении основных средств ниже установленного лимита стоимости 40 000 рублей:

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 отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Последующие затраты признаются как прирост балансовой стоимости инвестиционного имущества (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 инвестиционного имущества (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.



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

	Недвижимость (кр. земли)			Прочие основные	Лизинг (часть 60401)	Итого (604)	Капвложения (б/с)		Итого (607)	Нематериальные активы	Материальные (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	x		
Переоценка ОС и НА							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	
Обесценение	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	-14393
Амортизационные отчисления за год	-870	-104	x	-795		-1769	x	x	x		x	x	-1769
Выбытия			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	
Переоценка основных средств			x				x	x	x		x	x	
Остаток на конец 2015 года	-7607	-520	x	-8035		-16162	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 (симв. 612)	0
Безвозмездная передача им.	0



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

В таблице приведено движение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2014

год.

	Недви-сть (кр. земли)			Прочие	Лизинг	Итого	Капвло		Итого	Немате	Матери	61011	Итого	Всего
	часть 60401	60408, 60409	60410, 60411				60701, 60702	60705						
Балансовая стоимость на 1 января 2014 г.	48447	4659		2444		55550			0		0		0	55550
						0			0				0	0
Первоначальная стоимость (или оценка)						0			0				0	0
Остаток на начало 2014 года	53362	6136	0	10239	0	69737			0		0		0	69737
Поступления				232		232			0		x		0	232
Выбытия				-1213		-1213			0		x		0	-1213
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД						0			0	x			0	0
Внутристатейные перемещения из состава капвложений (607)						0			0		x		0	0
Прочие внутристатейные перемещения						0			0	x	x		0	0
Переоценка ОС и НА	12771					12771	x	x	0		x	x	0	12771
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов ОС в состав ВНОД														
Переоценка объектов при их переводе в состав ВНОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости		x	x	x	x	0	x	x	0	x	x		0	0
Оценка ВНОД по текущей (справедливой) стоимости	x	x		x	x	0	x	x	0	x	x	x	0	0
Обесценение	x		x	x	x	0	x		0	x	x	x	0	0
Остаток на конец 2014 года	66133	6136	0	9258	0	81527	0	0	0	0		0	0	81527
						0			0				0	0
Накопленная амортизация						0			0				0	0
Остаток на начало 2014 года	-4915	-312	x	-7795		-13022	x	x	0		x	x	0	-13022
Амортизационные отчисления за год	-683	-104	x	-658		-1445	x	x	0		x	x	0	-1445
Выбытия			x	1213		1213	x	x	0		x	x	0	1213
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов ОС в состав ВНОД														
Внутристатейные перемещения			x			0	x	x	0		x	x	0	0
Переоценка основных средств	-1139													
Остаток на конец 2014 года	-6737	-416	x	-7240	0	-14393	x	x	0	0	x	x	0	-14393
						0			0				0	0
Резервы на возможные потери			x			0			0	x	x		0	0
Остаток на начало 2014 года		-1165	x			-1165			0	x	x		0	-1165
Чистое изменение за год		-837	x			-837			0	x	x		0	-837
Остаток на конец 2014 года	0	-2002	x	0	0	-2002	0	0	0	x	x	0	0	-2002
						0			0				0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	59396	3718	0	2018	0	65132	0	0	0	0	0	0	0	65132

	за 2014 год (тыс. руб.)
Выручка от реализации без НДС (анализ б/с 612)	0
Доходы от выбытия (часть символа 16302)	0
Расходы по выбытию (символ 26307)	0
Безвозмездная передача имущества Банку	0



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	2015	2014
Предоплата за товары и услуги	1213	1112
Незавершенные расчеты	0	0
Наращенные процентные доходы	4219	360
Резервы по прочим активам	(871)	(33)
Итого прочих активов	4561	1439

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Структура привлечённых средств клиентов, представлена в следующей таблице:

	2015		2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	537517	17,41%	283022	9,61%
-индивидуальные предприниматели	7908	0,26%	8173	0,28%
- резиденты	472942	15,32%	263216	8,94%
-нерезиденты	56667	1,83%	11633	0,39%
Юридические лица	2550094	82,59%	2662290	90,39%
- резиденты	688614	22,30%	610176	20,72%
- нерезиденты	1861480	60,29%	2052114	69,67%
Итого средств клиентов	3087611	100%	2945312	100%

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	2015	2014
Начисленные операционные расходы	630	399
Наращенные процентные расходы	22465	18783
Незавершенные расчеты	384	0
Доходы будущих периодов	91	78
Прочее	583	663
Итого прочих обязательств	24153	19923

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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 :

	2015		2014	
	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

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – СТРУКТУРА ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Чистые процентные доходы включают в себя:

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	431331	296410
Средства в других банках	0	0
	431331	296410
Процентные расходы		
Средства во вкладах и депозитах	(267836)	(182609)
Средства других банков	(384)	0
	(268220)	(182609)
Чистые процентные доходы	163111	113801

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАНОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ

N п/п	Наименование активов и обязательств	на 01.01.2016 (тыс.руб.)	на 01.01.2015 (тыс.руб.)
	<i>Активы</i>		
1	Денежные средства	1301	2804
2	Средства в кредитных организациях	49435	67919
3	Чистая ссудная задолженность	567937	923698
4	Прочие активы	(15)	48
	<i>Обязательства</i>		
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(597697)	(971550)
6	Прочие обязательства	2059	(812)
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23020	22107

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – СТРУКТУРА КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ

Комиссионные доходы состоят:

	2015	2014
Комиссии по расчетным операциям	2596	2803
Комиссии по кассовым операциям	1556	1066
Комиссии по выданным гарантиям	2637	952
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	24740	23527
Прочие комиссии	5748	8509
Итого комиссионных доходов	37277	36857

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

Комиссионные расходы состоят:

	2015	2014
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	384	514
Расходы по РКО	595	614
По другим операциям	2119	457
Итого комиссионных расходов	3098	1585



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

включают в себя:

	2015	2014
Доходы от сдачи в аренду помещения	1070	1242
Доходы от выбытия имущества	0	0
Прочие операционные доходы	1061	227
Итого прочих операционных доходов	2131	1469

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – СТРУКТУРА ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ

Операционные расходы включают в себя:

	2015	2014
Административные расходы	837	919
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3447	3735
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	1769	1445
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	8856	8045
Реклама	15	0
Расходы на оплату труда	32972	28855
Прочие операционные расходы	61	356
Итого операционных расходов	47957	43355

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ВОЗМЕЩЕНИЕ (РАСХОД) ПО НАЛОГАМ

	2015	2014
Налог на прибыль	32058	21733
Отложенный налог	(502)	(943)
Прочие налоги	2580	2468
Итого налогов	34136	23258

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменением процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок перед Банком.

Для целей управления кредитными рисками Банк регулярно проводит анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту, а также путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов. Еще одним средством снижения кредитного риска является получение обеспечения, а также корпоративных и персональных гарантий по кредиту.

Внебалансовые обязательства, связанные с кредитованием, гарантируют наличие средств для кредитования клиентов по их требованию. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

Кредитный комитет Банка оценивает качество выдаваемых кредитов и уровень допустимого риска на одного заемщика, контролирует сбалансированность между доходностью и ликвидностью кредитного портфеля. С целью снижения кредитного риска, при принятии решений о выдаче кредита, оцениваются следующие факторы: платёжеспособность заемщика, качество и ликвидность предоставляемого им обеспечения, а также его кредитная история. При определении сроков пользования кредитными ресурсами Банк ориентируется на особенности производственного цикла, условия, предусмотренные контрактами и договорами, оборачиваемость активов, обороты по счетам клиентов.

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов.



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

категории качества	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	ссудная задолжен- ность	доля в кре- дитном портфеле (%)	резерв под обесценение	ссудная задолжен- ность	доля в кре- дитном портфеле (%)	резерв под обес- це-нение
Стандартные	1269613	37.9		1056222	36.06%	
Нестандартные	1435407	42.8	10727	1034151	35.30%	15051
Сомнительные	265936	7.9		838843	28.64%	8630
Проблемные	382768	11.4	19451			
Итого	3353724	100.0	30178	2929216	100.00%	23681

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

Банк в основном проводит операции с резидентами Российской Федерации.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. На ежедневной основе в Банке программным путем контролируется уровень открытой валютной позиции, что позволяет четко планировать и контролировать валютный риск и тем самым снижать опасность неблагоприятных последствий для Банка. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	120048	1253	-	121301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33938	-	-	33938
Средства в других банках	29	154029	38939	192997
Кредиты и дебиторская задолженность	1156269	2167277	-	3323546
Прочие активы	342	4219	-	4561
Требование по текущему налогу на прибыль	3428	-	-	3428
Основные средства	64560	-	-	64560
Итого активов	1378614	2326778	38939	3744331
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	815680	2233407	38524	3087611
Обязательство по текущему налогу на прибыль	367	-	-	367
Отложенное налоговое обязательство	11198	-	-	11198
Прочие обязательства	13242	10911	-	24153
Итого обязательств	840487	2244318	38524	3123329
Чистая балансовая позиция	538127	82460	415	621002
Обязательства кредитного характера	226864	-	-	226864

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2014 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	112779	7280	27	120086
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22639	-	-	22639
Средства в других банках	1	295583	47416	343000
Кредиты и дебиторская задолженность	777347	2128188	-	2905535
Прочие активы	1103	336	-	1439
Требование по текущему налогу на прибыль	3429	-	-	3429
Основные средства	65132	-	-	65132
Итого активов	982430	2431387	47443	3461260
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	525554	2372096	47662	2945312
Обязательство по текущему налогу на прибыль	241	-	-	241
Отложенное налоговое обязательство	11700	-	-	11700
Прочие обязательства	6049	13874	-	19923
Итого обязательств	543544	2385970	47662	2977176
Чистая балансовая позиция	438886	45417	-219	484084
Обязательства кредитного характера	158735	-	-	158735

Изменения финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2015 года по Банку, с учетом уровня существенности, будут значительны из-за резких колебаний обменных курсов и большого объема валютных операций. На конец 2015 года открытая валютная позиция (длинная) составила 6,29 % при лимите 10%, сальдированная курсовая разница за год составила 23 020 тыс. руб. При расчете алгоритма чувствительности валютного риска по укреплению и ослаблению валюты на 3%, существенных воздействий на результат деятельности оказано не будет.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, и другим операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 75,6 (2014 г. 112,3)
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 118,5 (2014 г.: 137,9)
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 17,6 (2014 г.: 64,5).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	452025	1057414	1208124	151400	218648	3087611
Финансовые гарантии		6234	169691	50939		226864
Итого обязательств	452025	1063648	1377815	202339	218648	3314475

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	472770	792041	776996	753513	168775	2964095
Финансовые гарантии		59131	85656	2924		147711
Итого обязательств	472770	851172	862652	756437	168775	3111806

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	121 301					121 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 938					33 938
Средства в других банках	195 574					195 574
Кредиты	216 980	867 808	2 057 576	211 360		3 353 724
Прочие активы	475	5960	18			6 453
Итого финансовых активов	568 268	873 768	2 057 594	211 360	0	3 710 990
Обязательства						
Средства клиентов	452 025	1 057 414	1 208 124	151 400	218 648	3 087 611
Прочие обязательства	1 002	134				1 136
Итого финансовых обязательств	453 027	1 057 548	1 208 124	151 400	218 648	3 088 747
Чистый разрыв ликвидности	115 241	-183 780	849 470	59 960	-218 648	622 243
Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года	115 241	-68 539	780 931	840 891	622 243	622 243

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	89 129					89 129
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 639					22 639
Средства в других банках	343 000					343 000
Кредиты	175 919	282 852	175 111	2 271 653		2 905 535
Прочие активы	654	279	505	1		1 439
Итого финансовых активов	631 341	283 131	175 616	2 271 654	0	3 361 742
Обязательства						
Средства клиентов	472 770	127 003	1 442 034	753 513	168 775	2 964 095
Прочие обязательства	689	451				1 140
Итого финансовых обязательств	473 459	127 454	1 442 034	753 513	168 775	2 965 235
Чистый разрыв ликвидности	157 882	155 677	-1 266 418	1 518 141	-168 775	396 507
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	157 882	313 559	-952 859	565 282	396 507	396 507

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. Банк выполняет все требования Банка России в отношении минимального размера нормативного капитала. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015	2014
Основной капитал	557 223	420 204
Дополнительный капитал	281 863	231 990
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого собственные средства (капитал)	839 086	652 194

В течение 2015 Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства кредитного характера Банка на отчетную дату 31 декабря 2015 года представляют собой выданные гарантии на сумму 5862 тыс. руб. и безотзывные обязательства кредитной организации на сумму 221002 тыс.руб.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2015	2014
Безотзывные обязательства	221002	104995
Гарантии выданные	5862	53740
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	226864	158735

Заложенные активы

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 27– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ 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.

(тыс.руб.)

		2015			2014		
		Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
I	Операции и сделки						
1	Ссуды, в т.ч.:	0	0	40 015	0	0	0
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	413 497	26 054	9 790	205295	22134	256
II	Доходы и расходы						
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	3407	0	11 151	3827	0	0
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3407	0	11 151	3827	0	0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	31051	1173	43	12428	826	27
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	31051	1173	43	12428	826	27

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И ВЫПЛАТАХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

1. Диагностика качества системы оплаты труда проводится в Банке раз в год с целью корректировки и пересмотра системы оплаты труда. По результатам оценки системы оплаты труда может быть пересмотрена премиальная часть оплаты труда сотрудников Банка.

1.1 Цели диагностики системы оплаты труда:



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

- получить информацию о недостатках системы оплаты труда;
- рассмотреть возможности исправления и целостного формирования новой системы оплаты труда;
- выработать стратегию и политику мотивации и установить систему оплаты труда.

1.2. Этапы диагностики системы оплаты труда:

- диагностика состояния рынка труда, уровня оплат всех категорий сотрудников, труд которых используется в Банке;
- диагностика существующих в Банке методов, форм и элементов мотивации (внутреннее исследование);
- анализ полученных данных и выработка рекомендаций по формированию новой системы оплаты труда.

2. Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

2.1. 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.

2.2. Советом директоров Банка осуществляются функции по организации и контролю системы оплаты труда, оценке ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру, масштабам и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая вопросы контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Крупным является вознаграждение Работника, составляющее не менее 12-и должностных окладов Работника.

Контроль за выплатой крупных вознаграждений заключается в проверке соответствия начисленного работнику крупного вознаграждения полученному результату деятельности работника в отчетном периоде, за который полагается крупное вознаграждение.

Контроль за крупными вознаграждениями работникам Банка осуществляется Советом директоров, через Ответственное лицо Совета директоров.

2.3. 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.

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.

4. В систему оплаты труда включаются:

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

Общий размер фонда оплаты труда по результатам финансово-хозяйственной деятельности определяется и утверждается Советом директоров Банка по представлению уполномоченного члена Совета директоров. 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.

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.

5. Для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, размер оплаты труда независим от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

Проект штатного расписания Банка направляется в Совет директоров на согласование в обязательном порядке при рассмотрении вопросов увеличения фонда оплаты труда Банка в связи с повышением окладов более, чем половине среднесписочного состава сотрудников Банка

В 2015 году система оплаты труда не менялась, штатное расписание существенно не изменилось.



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

6. 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.

Проект штатного расписания банка направляется в Совет директоров на согласование в обязательном порядке при рассмотрении вопросов увеличения фонда оплаты труда банка в связи с повышением окладов более, чем половине среднесписочного состава сотрудников банка .

В 2015 году система оплаты труда не менялась, штатное расписание существенно не изменилось.

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

7.1. К количественным показателям относятся показатели операционной эффективности и экономической эффективности.

7.2. 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.).

7.3 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.

7.4 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.

8. 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.

Информация о премировании управленческого персонала и сотрудников , принимающих риски в 2015 :

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	1	180
3	Члены Правления	-	-
4	Иные должностные лица, принимающие риски	-	-
	ИТОГО	1	180

9. Нефиксированные выплаты Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделениям Банка, принимающим на себя риски (Перечень работников Банка, принимающих на себя риски, определяется соответствующим приказом по Банку) составляют не менее 40 процентов общего размера вознаграждений (до корректировок) производится в виде нефиксированных вознаграждений с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Вознаграждение в виде нефиксированных выплат устанавливается (до корректировок) в размере не менее 40 процентов общего размера вознаграждений для членов Правления Банка по решению Совета директоров.

При расчете стимулирующих выплат используется метод прямой корректировки, т.е. корректировки начисленных и утвержденных вознаграждений, с учетом реальных рисков (понесенных потерь) и фактических финансовых и нефинансовых показателей оценки результатов деятельности.

Качественные и количественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски и влияющие на принятие решения о выплате нефиксированных выплат, приведены в таблице, и зависят от занимаемой должности и уровня ответственности работников Банка, принимающих на себя риски, с учетом значимых для Банка рисков(гр. 3).



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

10. Отсрочка и последующая корректировка размера стимулирующих выплат (не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (но не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (качественные и количественные показатели приведены в гр. 4) к членам Правления применяется на основании решения Совета директоров, который также определяет размер стимулирующих выплат и их начисление по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

№ 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 (лица принимающие и несущие риски -Члены Правления, Председатель Правления)	Невыполнение отдельных статей финансового плана в целом по Банку, а именно: - прибыль; - кредитный портфель.	Ограничение отдельных видов деятельности или 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 отложен-



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

			ной 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	

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком, производятся при их наступлении.

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) 26293тыс.руб. (за 2014 год 23393 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 2014 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 2014 год не выплачивались.

Порядок и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу соблюдался и не изменялся по сравнению с предшествующим годом.

Численность основного управленческого персонала составляет 11 человек из 43 человек общей списочной численности персонала Банка на 01.01.16 г.

В 2015 году дивиденды участникам банка не выплачивались (2014 г. – не выплачивались).

В состав основного управленческого персонала и персонала, принимающего на себя риски входят:

- члены Совета директоров;
- единоличный исполнительный орган в лице Председателя правления;
- члены Правления;
- иные должностные лица, принимающие на себя риски.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

N п/п	Виды вознаграждений	12 месяцев 2015 года (тыс.руб.)	Доля в ФОТ (%)	12 месяцев 2014 года (тыс.руб.)	Доля в ФОТ (%)
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	19643	57	13394	57
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	19643		13394	
1.1.1	Начисленные взносы	3044	46	2509	46



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0		0	
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0		0	
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0		0	
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0		0	
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	43		42	
3.1	численность основного управленческого персонала, в том числе принимающие риски	11		7	

ПРИМЕЧАНИЕ 29- ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Достаточности капитала по всем статьям для обеспечения текущей деятельности находится на высоком уровне и достаточна для обеспечения будущей деятельности.

Банк в отчетном периоде полностью выполнял требования к капиталу, нарушений нормативных значений не было; Убытков от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов не было.

Информация о структуре собственных средств (капитала).

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Структура собственных средств (капитала)	Примечание
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	839 086	100	
1.1	Источники базового капитала:	557 223	66.4	
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	183 500	21.9	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	183 500	21.9	
1.1.3	Резервный фонд	75 127	9.0	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	298 596	35.6	
1.1.4.1	прошлых лет	174 884	20.8	
1.1.4.2	отчетного года	123 712	14.7	
1.3	Базовый капитал	557 223	66.4	
1.7	Основной капитал	557 223	66.4	
1.8	Источники дополнительного капитала:	281 863	33.6	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	218 648	26.1	Срок погашения 01.08.2025 г.
1.8.5	Прирост стоимости имущества	63 215	7.5	
1.11	Дополнительный капитал	281 863	33.6	

Информация о структуре базового капитала.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Структура собственных средств (капитала)	Примечание
1	2	3	4	5
1.1	Источники базового капитала:	557 223	100.0	
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	183 500	32.9	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	183 500	32.9	
1.1.3	Резервный фонд	75 127	13.5	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	298 596	53.6	
1.1.4.1	прошлых лет	174 884	31.4	
1.1.4.2	отчетного года	123 712	22.2	
1.3	Базовый капитал	557 223	100.0	
1.7	Основной капитал	557 223	100.0	

Информация о структуре дополнительного капитала

Номер	Наименование показателя	Данные на	Структура	Примечание
-------	-------------------------	-----------	-----------	------------



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

строки		отчетную дату	собственных средств (капитала)	
1	2	3	4	5
1.8	Источники дополнительного капитала:	281 863	100.0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	218 648	77.6	Срок погашения 01.08.2025 г.
1.8.5	Прирост стоимости имущества	63 215	22.4	
1.11	Дополнительный капитал	281 863	100.0	

ПРИМЕЧАНИЕ 30- ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.

Информация о существенных изменениях значения показателя и его компонентов за отчетный период

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в отчетном периоде не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 31- ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.

Уступок прав требования в отчетном периоде не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 32- ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА, ОЦЕНКИ 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 (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Основные виды рисков:

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

Контроль за кредитным риском осуществляется ежедневно и непрерывно, производится на основе анализа финансового состояния клиентов, который производится на основе разработанных банком критериев анализа, состояния обслуживания долга, контроль за соблюдением лимитов по срокам, контроль за соблюдением лимитов размер кредитных требований на одного заемщика, на группу связанных заемщиков.

Для оценки совокупного уровня риска проводятся бальная и весовая оценки показателей группы показателей оценки активов, предельно допустимое значение равно «2» - удовлетворительное.

Проводится стресс-тестирование 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 – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

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 в себя *фондовый риск, валютный и процентный риски.*

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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 - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Совокупный уровень риска рассчитывается с помощью балльной оценки, предельно допустимое значение равно «2» - удовлетво-



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

рительное.

Проводится стресс-тестирование 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 – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

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

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

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.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел контроля и управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. Производится расчет экономических нормативов Н2, Н3, Н4 мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности соответственно согласно требованиям Инструкции Банка России N 139-И. Анализируются изменения нормативов за последние 3 месяца. В случае значительного, более чем на 35%, изменения значений нормативов за последние 3 месяца, а особенно за последний месяц. Производится анализ вызвавших изменения значений нормативов, оценки воздействия данных требований / обязательств, вызвавшие нарушение нормативов ликвидности, оказывающие на способность кредитной организации погашать свои текущие обязательства. А так же концентрации кредитного риска, т.е. большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6), так же причины концентрации депозитов, вкладов или полученных кредитной организацией кредитов и определить риск.

Наиболее важные задачи обеспечения ликвидности состоят в поддержании оптимума между ликвидностью и прибыльностью. Для поддержания текущей платежеспособности Банк обладает определенным запасом ликвидности, сроки привлечения и размещения ресурсов в целом сбалансированы, нормативы ликвидности выполняются. Банк обладает достаточным количеством средне- и долгосрочных ресурсов для фондирования операций, а зависимость от денежного рынка полностью отсутствует.

Риск потери ликвидности оценивается как - невысокий.

Совокупный уровень риска ликвидности вычисляется с помощью балльной и весовой оценок показателей оценки ликвидности, предельно допустимое значение равно «2» - удовлетворительное.

Проводится стресс-тестирование 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 – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

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

Процесс управления операционными рисками Банка представляет собой комплекс процедур, направленных на ограничение возможных потерь Банка в рамках, определенных терпимостью Банка к данным рискам.

Выявление операционного риска осуществляется путем предоставления информации о реализации рисков событий. Управление операционными рисками регулируется специальным документом – «Методология оценки и управления операционным риском».

В методике зафиксированы основные требования, которые планируется реализовать в текущей работе Банка. В настоящее время в Банке проводится накопление исторических данных по операционным потерям. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (увольнившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Уровень риска бизнес-процессов и операционных рисков оценивается как умеренный.

Для оценки совокупного уровня операционного риска используется балльная оценка, предельно допустимое значение равно «2» - удовлетворительное.

Для более детального анализа и определения совокупного уровня риска проводится балльная и весовая оценки показателей достаточности собственных средств, общей достаточности капитала и качества капитала, предельно допустимое значение равно «2» - удовлетворительное.



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

Проводится стресс-тестирование 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%.

Банковский (бизнес) риск – возможность потери кредитной организацией части своих ресурсов, недополучение ожидаемой прибыли или появление дополнительных расходов в результате осуществления банковской деятельности.

Совокупный уровень банковского риска рассчитывается с помощью бальной оценки, предельно допустимое значение равно «2» – удовлетворительное.

Проводится стресс-тестирование 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%.

Риски бизнес-процессов – риски, возникающие в процессе осуществления Банком своей профессиональной деятельности (риск принятия неверных инвестиционных решений, риски, связанные с несовершенством системы управления капиталом, ошибки в ранжировании, прогнозировании процентных ставок, ошибки персонала и т.п.).

Банк работает на российском рынке с 1990 года, на руководящие должности в банке назначаются сотрудники, имеющие многолетний опыт банковской работы и утвержденные Банком России. Средний стаж работы сотрудников Банка в банковской сфере составляет 14 лет, в том числе стаж руководства структурными подразделениями, связанными с совершением банковских операций – 8 лет. Высшее образование имеют большинство сотрудников. Средний возраст персонала Банка – 42 года. Риски совместительства – низкие.

В соответствии с выявленными потребностями регулярно проводится корпоративное обучение сотрудников различных подразделений. Все внутренние документы Банка разрабатываются сотрудниками Банкасамостоятельно.

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.

Для определения совокупного уровня правового риска используется бальная оценка, предельно допустимое значение должно отражать положительные тенденции в оценке «min 70%» – средняя (удовлетворительная).

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.

Совокупный уровень риска потери деловой репутации также рассчитывается с помощью бальной оценки, предельно допустимое значение должно отражать положительные тенденции в оценке «min 70%» – средняя (удовлетворительная).

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.

Процесс управления стратегическим риском в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- использование при разработке Бизнес-плана методов сценарного анализа для формирования возможных вариантов развития внешней среды (с учетом прогнозов развития макроэкономики, разрабатываемых ведущими экономическими институтами) и адекватных им сценариев развития бизнеса Банка;
- прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев, стресс-тестирование;
- осуществление комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений показателей макроэкономики, рынка банковских услуг и конкурентной среды;
- контроль выполнения плана реализации стратегии, анализ причин отклонений фактических значений показателей деятельности подразделений Банка от запланированных, принятие своевременных и адекватных мер для коррекции стратегии Банка;
- анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения рыночных позиций Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами 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).



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

Оценка странового риска определяет вероятности возникновения факторов и/или причин неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по внешним заимствованиям, в связи, с чем наиболее важной информацией при оценке странового риска являются сведения о структуре внешней задолженности страны, то есть о совокупном размере, характере и сроках задолженности. Данные сведения не всегда могут быть доступны из-за нежелания той или иной страны обеспечить сбор необходимых данных или представить полную информацию о внешнем долге страны. Поэтому для целей возможно более точного определения размера задолженности стран и составления прогнозной оценки о способности страны обслуживать свой внешний долг, целесообразно рассматривать (в том числе определить перспективную оценку) такие макроэкономические показатели как объем золотовалютных резервов, позиции платежного баланса, условия торговли (индекс соотношения экспортных и импортных цен, характеризующий состояние расчетов страны), валютные курсы, инфляция, официальные отчеты об обслуживании и погашении государством своих внешних долгов и иные существенные данные.

Оценка странового риска проводится по данным Country Risk Classification of the Participants of the Arrangement on Officially Supported Export Credits и Международного рейтингового агентства Moody's.

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

Риски корпоративного управления – риски, возникающие в ходе взаимоотношений менеджмента и собственников (риск недобросовестного или некачественного поведения менеджмента, риск превышения расходов над доходами, связанный с функционированием, риски недружественных внешних воздействий и т. п.).

Смена реальных владельцев Банка не планируется. Собственники непосредственно участвуют в принятии ключевых решений, влияющих на деятельность банка. С сентября 2010 года у банка функционирует собственный сайт.

Информационная прозрачность банка оценивается как достаточная.

Банк полностью раскрывает внутреннюю информацию о клиентах, структуре кредитов, депозитов, собственных операциях и планах.

Уровень корпоративного управления оценивается как достаточный, уровень корпоративных рисков оценивается как низкий.

Инвестиционные риски – рыночные риски, риски внешней среды, возникающие при инвестировании активов клиентов и собственных средств.

На сегодняшний день основным активом банка является его кредитный портфель, кредиты выдаются на среднесрочной основе (не под инвестиционные проекты клиентов, а на пополнение оборотных средств).

Качество кредитного портфеля является довольно высоким, с учетом отсутствия, на протяжении анализируемого периода просроченной задолженности, высокого резервирования и при наличии достаточного обеспечения.

Основной задачей кредитной политики банка является - установление приемлемого уровня риска кредитного портфеля банка, максимальное ограничение рисков путем диверсификации кредитного портфеля по отраслям, срокам, обеспечению, видам кредитных продуктов. Ключевыми заемщиками банка являются предприятия и организации региона присутствия – представители реальных отраслей экономики, бизнес которых и структура доходов относительно ясна и прозрачна. Среди них предприятия сельскохозяйственной отрасли, производства мяса и мясомолочных продуктов, оптовая и розничная торговля нефтепродуктами, предприятия добычи и переработки угля и т.д.

Таким образом, можно сделать вывод, что инвестиционные риски в деятельности банка относительно умеренные.

Региональные риски. Ростовская область - регион присутствия кредитной организации, одна из наиболее экономически развитых в России, со значительным числом крупных промышленных центров. Особенно велики запасы топливно-энергетических ресурсов (угля, нефти и газа). Область располагает благоприятными условиями для ведения зернового хозяйства.

Рыночная позиция банка на сегодняшний день является довольно ограниченной и подвержена давлению, как со стороны внешних факторов (конкуренты, более крупные игроки банковского сектора, нестабильная экономическая ситуация и волатильность финансовых рынков), так и внутренних (ограниченный набор лицензий и продуктов, слабая инфраструктура и, размер собственных средств банка, который сдерживает наращивание объемов бизнеса).

Экономические риски - связанные с общим состоянием экономики (уровень инфляции, изменение ставок банковского кредита, падение платежеспособности населения и т. п.). При прямом экономическом риске возникает угроза снижения доходности операций по заключенным контрактам и договорам.

Риски банка непосредственно связаны и обусловлены системными рисками российской экономики. Экономические риски, в целом присущие банковской системе, могут негативно отражаться на работе банка, и в частности они негативно влияют на уровень качества кредитного портфеля.

Уровень экономических рисков - средний.

Политические риски – экстраординарные действия иностранных государств и политические события за рубежом, которые делают невозможным исполнение договорных обязательств, а так же политическая ситуация на внутреннем рынке. Политические риски ведут к самым неблагоприятным последствиям и приводят в действие другие риски (валютный, процентный, инфляционный и т.д.).

Нестабильная политическая ситуация оказывает прямое влияние на банковскую систему страны и в первую очередь негативно сказывается на населении, представителях малого и среднего бизнеса.

Степень внешнеполитического давления на данный Банк оценивается как умеренная. Банк не устанавливает деловых, финансовых или иных контрагентских отношений с политическими партиями и организациями, деятельность которых имеет явный политический характер, не стремится к осуществлению действий по установлению деловых, финансовых или иных контрагентских отношений с политическими деятелями (в понимании 6-й Рекомендации ФАТФ) и, по возможности, с членами их семей, не являясь политически ангажированным.

Таким образом, на сегодняшний день уровень политических рисков банка, как и всех участников финансового рынка, оцениваются как относительно повышенный.

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



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

Политика управления банковскими рисками, проводимая Банком, направлена на:

- создание образа «безопасного» Банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков и адекватных масштабов его деятельности;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Основная задача политики управления рисками банка – минимизация возможности (вероятности) понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (организационные изменения, уровень квалификации служащих, текучесть кадров) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности, применяемые технологии).

Политика управления банковскими рисками заключается в следующих базовых принципах:

Банк закрепил все процедуры предоставления банковских услуг (продуктов), порядок проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

Банк использует нестандартные процедуры управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.

Банк надлежащим образом использует стресс-тестирование.

Банк не допускает совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.

Банк минимизирует влияние рисков одного направления своей деятельности на деятельность Банка в целом.

Банк не допускает использование банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Банк осторожно и разумно проводит банковские операции и предоставляет Клиентам услуги (продукты).

Банк считает невозможным принятие положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.

Банк считает, что состояние и размер рисков по видам деятельности не должны меняться во времени.

Банк считает, что уровень рисков одного направления деятельности не должен существенно отличаться от уровня риска других направлений деятельности и деятельности Банка в целом.

Банк с надлежащей периодичностью осуществляет мониторинг состояния рисков.

Банк непрерывно использует процедуры и механизмы управления банковскими рисками.

Банк с заметным постоянством использует процедуры и механизмы управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.

Банк дифференцирует условия проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида деятельности, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка.

Банк производит лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.

Банк производит централизацию управления определенным банковским риском.

Банк совершенствует процедуры и механизмы управления банковскими рисками.

Банк считает, что состояние и размер риска определенного направления деятельности не должны значительно отличаться от состояния и размера риска деятельности Банка в целом.

В банке отсутствуют непреодолимые противоречия между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

Банк безусловно соблюдает действующее законодательство и требования нормативных документов Банка России.

Все принципы являются обязательными и безусловными для соблюдения самостоятельными структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любыми работниками Банка. Не допускается совершение операций, форма и содержание которых противоречит вышеуказанным принципам.

Инструменты, с помощью которых достигаются при соблюдении определенных принципов цели и задачи «Политики управления банковскими рисками»:

1) Система лимитов

- Лимиты по направлениям деятельности;
- Лимиты по срокам;
- Лимиты риска.

По показателям, используемым Банком для оценки уровня риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния одного или нескольких рисков на Банк в целом, его состояние и размер для текущих условий.

Система лимитов призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня, принимаемых рисков.

Система лимитов устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще 1 раза в год.



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего направления деятельности Банка и/или начальник Отдела контроля и управления рисками Банка, а также начальник Службы внутреннего контроля и/или Председатель Правления.

2) Система полномочий и принятия решений.

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.

Регулярно и не реже 1 раза в полугодие к заседаниям Совету Директоров заблаговременно предоставляются информационные (письменные) отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

- а) финансовые показатели деятельности Банка;
- б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;
- в) выполнение плана утвержденной стратегии развития Банка;
- г) уровень всех значимых банковских рисков;
- д) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;
- е) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
- ж) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категории заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставление займов) и инвестиций;
- з) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса кредитной организации, а также замены активов одного вида на активы другого;
- и) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые кредитной организацией мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;
- к) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды;
- л) банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники (акционеры), члены Совета Директоров, исполнительных органов и служащие Банка;
- м) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства РФ, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;
- н) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и доходности Банка.

- *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.



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

- *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.

- *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.

- *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 и др.

- *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.

- *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



Пояснительная записка к публикуемой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

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.

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

3) Система параметров управления банковскими рисками

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Основными задачами являются получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисках, прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем, предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменения состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

По каждому набору параметров управления банковскими рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера текущих условий.

Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному виду направлению деятельности и/или группе направлений деятельности.

4) Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций

По всем финансовым рискам в штатных ситуациях в обязательном порядке разрабатывается соответствующий комплекс мероприятий.

Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного направления деятельности Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

К задачам относятся ограничение во времени использование штатных процедур управления определенными банковскими рисками, минимизация перекрестного влияния определенных рисков, предотвращение возникновения аналогичных кризисных ситуаций в будущем.

Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций должен содержать четкий перечень процедур по преодолению кризисной ситуации с детализацией по инструментам и с указанием очередности их использования, также указывается орган текущего управления ситуацией, указывается периодичность осуществления контроля надлежащего исполнения соответствующих процедур этого комплекса мероприятий.

С помощью стресс-тестирования и его результатов разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска. Определяется комплекс мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разрабатываются необходимые меры по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков. Стресс-тестирование проводится на регулярной основе (ежеквартально) и результаты доводятся до Правления Банка.

5) Система контроля

Служба внутреннего контроля проводит проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и/или исполнения включенных в него определенных процедур.

Периодичность указывается в комплексе мероприятий как одна из процедур. Результаты проверок доводятся до Совета Директоров Банка или должностного лица, утвердившего соответствующий комплекс мероприятий.

Банк проводит оценку капитала с помощью группы показателей оценки капитала:

1) Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России И139-И фактическое значение обязательного норматива достаточности базового капитала (Н1.1), обязательного норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) и обязательного норматива достаточности капитала банка (Н1.0).