

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
РНКБ Банк (ПАО) за 2016 год
Содержание

1. Общая информация.....	36
1.1. Введение.....	36
1.2. Основные реквизиты	36
1.3. Сведения о лицензиях	36
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	37
1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях	37
1.6. Краткая характеристика деятельности.....	38
1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	38
1.6.2. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц.....	41
1.6.3. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания	43
1.6.4. Основные операции на финансовых рынках:	44
1.6.5. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат:	44
1.6.6. Перспективы развития	44
1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях.....	45
1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы	46
1.9. Руководство Банка	46
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами	47
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	48
3.1. События после отчетной даты	57
4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения	59
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).....	59
5.1. Денежные средства	59
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59
5.3. Средства в кредитных организациях.....	60
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	60
5.4.1 Производные финансовые инструменты	61
5.5. Чистая ссудная задолженность	61
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	62
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	62
5.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63
5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	64
5.10. Прочие активы	67
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	68
5.12. Средства кредитных организаций.....	68
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	68
5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	68
5.15. Выпущенные долговые обязательства	68
5.16. Прочие обязательства	69
5.17. Средства акционеров (участников).....	70
5.18. Внебалансовые обязательства	70
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	72
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	72
6.2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	72
6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	73
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	73
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	73
6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	74
6.7. Комиссионные доходы	74
6.8. Комиссионные расходы	74
6.9. Прочие операционные доходы	74
6.10. Операционные расходы	75

6.10.1. Информация о вознаграждении работникам	76
6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов	79
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	79
7.1. Политика и процедуры управления капиталом	79
7.1.1. Дивиденды.....	81
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	81
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	82
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления капиталом.....	82
10.1. Система управления рисками	82
10.2. Кредитный риск	83
10.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований.....	85
10.2.2. Информация о качестве активов	85
10.3. Операционный риск.....	90
10.4. Страновой риск	92
10.5. Риск ликвидности	92
10.6. Рыночный риск	92
10.6.1. Управление валютным риском	93
10.6.2. Фондовый риск.....	95
10.6.3. Риск инвестиций в долговые инструменты.....	96
10.6.4. Процентный риск банковской книги.....	96
11. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	97

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 2016 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год включает:

- Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.2. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование: РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: РНКБ Банк (ПАО).

Юридический адрес, фактическое местонахождение и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34

Регистрационный номер, присвоенный Центральным банком России: – 1354.

Дата государственной регистрации Банка: 27 мая 1998 года

1.3. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.10.2016г.:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-07513-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-7520-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0010414
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.08.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 708.

1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях

В течение 2016 года произошли следующие существенные события.

04.03.2016 г. единственным акционером Банка досрочно прекращены полномочия предыдущего состава Совета директоров и избран новый состав Совета директоров.
 30.06.2016 г. состав Совета директоров был переизбран на новый срок.
 16.08.2016 г. избран новый единоличный исполнительный орган - Президент Банка Кузнецов Александр Евгеньевич.
 22.11.2016 г. Банк приобрел 99.9999990% голосующих акций кредитной организации – ПАО «Крайинвестбанк»

Ниже представлена схема взаимосвязей Банка по состоянию на 01.01.2017



1.6. Краткая характеристика деятельности

1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и остается системообразующим банком Республики Крым.

Денежно-кредитная политика в России в 2016 году характеризовалась следующими ключевыми факторами.

Инфляция в России согласно данным Росстата по итогам 2016 года составила 5,4% – самый низкий уровень за всю историю страны. Уровень инфляции против 2015 года снизился более чем вдвое – инфляция за 2015 год составляла 12,9%. При этом в Крыму инфляция за 2016 год составила 7,2% (в 2015 г. – 26,4%). Замедление роста цен в 2016 году было отчасти обусловлено временными факторами, среди которых — укрепление рубля в условиях более высоких, чем ожидалось, цен на нефть; сохранение интереса внешних инвесторов к вложениям в российские финансовые активы; падение стоимости плодоовощной продукции на 6,8% в условиях высоких объемов предложения.

В 2017 году сохраняются проинфляционные риски, среди которых — повышенные инфляционные ожидания населения и бизнеса. Целевой уровень инфляции по итогам 2017 года согласно прогнозам Банка России – 4%.

За 2016 год российский рубль укрепился на 17% к доллару и 20% к евро (в 2016 году обратная динамика: официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, курс евро к рублю увеличился на 17%). Рубль стал единственной валютой, которая росла против доллара после победы на президентских выборах в США Дональда Трампа.

Основные причины укрепления курса рубля:

Рост цен углеводородов, составляющих основу российского экспорта (за 2016 год цена нефти марки Brent выросла в 1,5 раза).

Снижение импорта из-за обвальной девальвации рубля (по сравнению с докризисным уровнем), снижение реальных располагаемых доходов населения, импортозамещение и продовольственные антисанкции.

Умеренно жесткая, хотя и смягчающаяся денежно-кредитная политика Банка России (при том, что инфляция в 2016 году снизилась до уровня 5,4%, ЦБ сохраняет ключевую ставку на уровне 10%).

Фактор роста цен на нефть останется ключевым для рубля и в 2017 году: доля нефтегазового сектора в экспорте по-прежнему превышает 60%, а доходы от него – около четверти поступлений в бюджет. С 1 января 2017 г. вступило в силу соглашение стран ОПЕК об ограничении добычи нефти, в результате нефть и рубль находятся в прямой зависимости от выполнения условий этого соглашения экспортерами. По прогнозам аналитиков, если ОПЕК выполнит свои обещания, в первой половине 2017 г. цены на нефть будут находиться в диапазоне \$55-60 за баррель, соответственно, обменный курс будет относительно стабильным, а со второй половины года возможно небольшое укрепление с уровня 60-63 за доллар до 58-60 рублей к концу года. При пессимистичном сценарии по соглашению стран ОПЕК доллар и евро могут подняться выше 80 рублей. Падение рубля в 2017 году могут также вызвать процентные ставки, их динамика и фактор carry trade (каждый из этих факторов может обвалить рубль на 10-15%). По прогнозам ключевая ставка Банка России в 2017 году продолжит снижение, в то же время ФРС перешла к повышению ключевой ставки. Следовательно, приток в Россию спекулятивного капитала из-за керри-трейда может замедлиться и вовсе прекратиться. Выход России из кризиса, снижение инфляции, укрепление рубля и возможная отмена продовольственных антисанкций будут способствовать росту импорта, что, в свою очередь, повысит спрос на валюту и тем самым ослабит рубль. На курс рубля может также повлиять непредсказуемое развитие геополитической ситуации.

ВВП России сократился в 2016 г. на 0,2% (данные Росстата). Объем ВВП России по итогам 2016 года составил чуть менее 86 триллионов рублей. Больше всего валовая добавочная стоимость упала в 2016 г. в строительстве - на 4,3% (в 2015 г. - на 4,9%), оптовой и розничной торговле - на 3,6% (в 2015 г. - на 8,1%). В сельском хозяйстве отмечен рост показателя на 3,5% (в 2015 г. - на 3,0%).

Валовая добавочная стоимость в обрабатывающих отраслях увеличилась в 2016 г. на 1,4% (в 2015 г. - уменьшение на 4,1%), в добыче полезных ископаемых - на 0,2% (в 2015 г. - на 0,4%), в производстве, распределении электроэнергии, газа и воды - на 2,4% (в 2016 г. - уменьшение на 1,2%).

Доля расходов на конечное потребление составила в структуре ВВП 70,7% (в 2015 г. - 69,7%), в том числе доля расходов домохозяйств - 52% (51,9%), расходов госорганов - 18,4% (17,5%).

Доля валового накопления в структуре ВВП увеличилась в 2016 г. до 24,2% с 22,3% в 2015 г., в том числе доля валового накопления основного капитала - до 21,5% с 20,7%. Запасы материальных оборотных средств выросли до 2,7% против 1,6% в 2015 г. Доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) сократилась в 2016 г. до 5,1% с 8% в 2015 г.

Минэкономразвития в базовом сценарии ожидает роста ВВП России в 2017 г. на 0,6%, в 2018 г. — на 1,7%, в 2019 г. — на 2,1%.

Основные итоги работы банковской системы России в 2016 году.

Активы банков сократились на 3,5% (без учета валютного курса (ВК) – прирост на 1,9%) и составили 80 063 млрд рублей. Кредиты экономике уменьшились на 6,9%/до 40 939 млрд рублей (без учета ВК -2,4%), кредиты нефинансовым организациям – на 9,5%/до 30 135 млрд рублей (без учета ВК -3,6%). Вместе с тем заметным было оживление кредитования физических лиц: прирост за год составил 1,1%/до 10 804 млрд рублей (без учета ВК +1,4%). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9%, а по розничному – на 0,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился незначительно – с 6,2 до 6,3%, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1 до 7,9%. Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год увеличился на 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5 до 3,2%). В 1,4 раза увеличился объем МБК, предоставленных банкам-резидентам; портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился в 1,8 раза. Портфель ценных бумаг за 2016 год уменьшился на 2,8%, в основном, за счет сокращения на 2,6% вложений в долговые ценные бумаги. За 2016 год вклады населения выросли на 4,2%/до 24 200 млрд рублей (без учета ВК +9,2%), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1%/до 24 322 млрд рублей (без учета ВК -2,8%).

Финансовый результат. Весомым позитивным итогом 2016 года стало почти пятикратное увеличение в сравнении с 2015 годом прибыли кредитных организаций (соответственно 930 млрд рублей и 192 млрд рублей). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2016 год на 3,5%, или на 188 млрд рублей (за 2015 год – на 33,4%, или на 1 352 млрд рублей).

Согласно прогнозам RAEX в 2017 году прибыль банков снизится на 5-10% в годовом выражении за счет роста отчислений в резервы по проблемным активам, а также ужесточения подхода Центробанка к резервированию кредитов. В 2017 г. продолжится консолидация банковской системы за счет санации крупных банков и ухода слабых игроков.

Российский национальный коммерческий банк (РНКБ) остается системообразующим банком Республики Крым со стопроцентным государственным участием, является универсальным банковским учреждением, предоставляет услуги физическим и юридическим лицам, выполняет социальную функцию в регионе, способствует стабильному развитию всей банковской системы полуострова. РНКБ осуществляет свою деятельность в 185 отделениях банка, обслуживает 1,4 млн физических лиц и более 46 тыс. корпоративных клиентов. На территории полуострова установлено более 700 банкоматов, порядка 6,3 тыс. платежных терминалов и более 600 терминалов самообслуживания.

РНКБ в ноябре 2016 г. выкупил дополнительную эмиссию акций Краснодарского краевого инвестиционного банка (Крайинвестбанк) на сумму 100 млн руб. и стал собственником более 99% уставного капитала санируемого банка. Увеличение собственных средств (капитала) Крайинвестбанка способствует стабильному развитию его бизнеса, своевременному и качественному исполнению обязательств перед клиентами.

Сделка по приобретению акций Крайинвестбанк является стратегической и создает синергетический эффект в развитии бизнеса обоих банков.

Одной из приоритетных задач РНКБ в 2016г. являлось участие в крупных инфраструктурных проектах на территории Республики Крым и г. Севастополь. РНКБ Банк в рамках договора о синдицированном кредите открыл кредитную линию для ООО «Международный аэропорт «Симферополь» с общим лимитом в размере 13,98 млрд руб. на 15,5 лет. Средства предназначены для строительства нового пассажирского терминала площадью 78 тыс. кв. м. с запланированной пропускной способностью не менее 6,5 млн пассажиров в год.

РНКБ Банк предоставил кредитную линию компании «Технопромэкспорт» для строительства двух теплоэлектростанций по 470 МВт (по одной в Симферополе и Севастополе), предусмотренных федеральной целевой программой «Социально-экономическое развитие

Республики Крым и города Севастополя до 2020 года». Строительство ТЭС позволит решить энергетическую проблему полуострова и обеспечить бесперебойную подачу электроэнергии населению и предприятиям Крыма.

РНКБ участвовал в реализации программ льготного кредитования с АО «МСП Банк»: РНКБ получил 2 кредита на сумму 350 млн. рублей. В декабре 2016 года по данной программе выдано 5 кредитов клиентам Банка на сумму 100 млн. рублей. В 2016г. реализована первая и единственная сделка в Республике Крым и Южном федеральном округе по «Программе 6,5».

С целью наращивания объемов кредитования малого бизнеса была разработана и внедрена линейка новых кредитных продуктов для малого бизнеса: «Все просто», «Коммерческая ипотека», «Коммерческий транспорт», «Экспресс-овердрафт», «Фермер».

На протяжении года Банк расширял продуктовый ряд для комплексного обслуживания физических лиц, пересматривал условия действующих кредитных продуктов.

В 2016 году банк проводил мероприятия году по снижению процентных ставки всей линейки потребительских кредитов.

РНКБ активно принимал участие в развитии ипотечного кредитования и аккредитации застройщиков. Объем ипотеки за год увеличился в 3 раза и достиг 2,1 млрд. рублей. Кроме того, активно развивалось карточное кредитование. РНКБ Банк (ПАО) выдал жителям Республики Крым и г. Севастополя 60 тысяч кредитных карт платежной системы «Мир». На конец года владельцы карт воспользовались кредитными средствами на сумму более 500 миллионов рублей.

РНКБ способствовал развитию карточного бизнеса в Крыму. За 2016 год РНКБ выпустил более 800 тыс. карт Национальной платежной системы «Мир». Карта «Мир» стала очень популярной среди жителей Республики Крым и Севастополя, которые высоко оценили преимущества новых карт, в том числе защищенность от любых внешних факторов. В настоящее время большинство крымских и севастопольских торговых сетей принимают к оплате карты «Мир», при этом, постепенно увеличивается количество интернет-площадок, где можно расплатиться этими картами.

Постоянное расширение перечня услуг, осуществляемых через Интернет-банк, освободило часть клиентов (порядка 400 тыс. клиентов) от необходимости посещать отделения банка.

РНКБ Банк (ПАО) планирует и в дальнейшем занимать лидирующие позиции в регионе присутствия, расширять спектр оказываемых услуг, удовлетворять потребности населения и предприятий полуострова, участвовать в финансировании инвестиционных проектов и развивать рынок ипотеки в Крыму.

1.6.2. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц

По состоянию на 01.01.2017 года количество счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 98 654.

В рамках обеспечения банковскими услугами предприятий КФО Банк оказывает полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, в т.ч.:

- открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение специальных банковских счетов: платежных агентов (субагентов), поставщиков, счетов для формирования фонда капитального ремонта;

- банковские переводы в рублях и иностранной валюте, в том числе с использованием системы Банковских Электронных Срочных Платежей Центрального (БЭСП) Банка России;
- конверсионные операции;
- система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент»;
- услуга интеграции системы «Интернет Клиент-Банк» с 1С предприятие;
- возможность осуществлять внутрибанковские платежи по системе «Интернет Клиент-Банк» круглосуточно в режиме 24/5;
- наличие различных Тарифных планов, позволяющих Клиенту выбрать необходимый ему набор услуг по заданной стоимости;
- обеспечение безопасных расчетов по системам Дистанционного банковского обслуживания посредством СМС и телефонного подтверждения;
- система управления контролирующей компанией расчетов группы подконтрольных предприятий – «Центр финансового контроля»;
- прием выручки на расчетный счет корпоративных клиентов с помощью банкоматов с функцией cash-in;
- системы уведомления Клиентов об операциях по расчетным счетам посредством СМС – уведомлений;
- периодический внутрибанковский перевод денежных средств между счетами клиента;
- автоматическое пополнение счета для проведения и учета операций, совершаемых с использованием расчетных карт (корпоративных карт), предоставляемых юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
- платежи, осуществляемые текущим днем, на основании расчетных документов, принятых после окончания операционного дня;
- операции с наличными денежными средствами;
- инкассация и доставка Клиенту наличных денежных средств;
- обслуживание с помощью Корпоративных платежных карт;
- расчетная (дебетовая) карта для Управления Федерального Казначейства;
- Осуществляет прием вкладов юридических лиц по широкой линейке депозитных продуктов;
- Осуществляет кредитование субъектов малого и среднего бизнеса по различным программам, в том числе в рамках сотрудничества с Агентством кредитных гарантий;
- Осуществляет документарные операции - аккредитивные и гарантийные;
- «Экспресс гарантия» в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ.
- Заключает договора на обслуживание Клиентов в рамках зарплатных проектов;
- Проводит прием платежей по договорам;
- Осуществляет эквайринг в торговой сети Республики Крым;

- Тарифный план для обслуживания Отдельного счета для целей банковского сопровождения контрактов - комплекс услуг по обеспечению Банком мониторинга расчетов, осуществляемых в рамках исполнения Контракта на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, заключенного в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ.

1.6.3. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания

По состоянию на 01.01.2017 года количество счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 2 722 664.

Выпущенных пластиковых карт:

- З./п. карты – 555 631 шт.
- Пенсионные/социальные карты – 711 078 шт.
- Дебетовые карты – 293 439 шт.

РНКБ Банк (ПАО) является универсальной кредитной организацией, деятельность которой направлена на оказание корпоративным и частным клиентам всего спектра банковских услуг.

В рамках обеспечения банковскими услугами населения Банк:

- заключает прямые договоры с муниципальными структурами и предприятиями по приему платежей населения за коммунальные, образовательные и другие виды услуг;
- осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт Платежной системы «Мир», заключает договоры с торговыми точками на эквайринг;
- обслуживание банковских карт платежной системы ПРО100;
- осуществляет потребительское кредитование населения;
- осуществляет ипотечное кредитование физических лиц;
- осуществляет прием переводов физических лиц;
- осуществляет прием вкладов от физических лиц;
- предоставляет в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения драгоценностей, наличных денежных средств, антиквариата, ценных бумаг, конфиденциальных документов и других ценностей;
- осуществляет выдачу пластиковых карт пенсионерам для зачисления пенсионных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления социальных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления заработных плат сотрудников предприятий;
- предоставляет возможности осуществления широкого перечня банковских операций в дистанционных каналах (интернет банк, мобильное приложение, сеть банкоматов, сеть терминалов самообслуживания);
- предоставляет частное банковское обслуживание для VIP клиентов;
- осуществляет валютно-обменные операции;

- является уполномоченным банком ФГКУ «Росвоенипотека» по кредитованию участников накопительной–ипотечной системы для приобретения жилья на вторичном рынке в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе
- является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории КФО.
- для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей — клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и действующих на территории КФО, в соответствии с законом создан АНО «Фонд защиты вкладчиков». В случае прекращения деятельности структурного подразделения банка Фонд приобретает права (требования) по вкладам и осуществляет компенсационные выплаты. РНКБ является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам по состоянию на 01.01.2017г. составила более 24,6 млрд. руб.
- РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (Республика Крым, гор. Симферополь) аккредитован АСВ и участвует в конкурсах по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам по состоянию на 01.01.2017г. составила более 4,7 млрд. руб.

1.6.4. Основные операции на финансовых рынках:

Объем портфеля ценных бумаг будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.

- Конверсионные операции на рынке Forex, с целью хеджирования ОВП Банка.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.

1.6.5. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат:

За 2016 год прибыль Банка составила – 592 964 тыс. рублей. Основные статьи оказавшие существенное влияние стали «Чистые процентные доходы», которые составили 5 310 828 тыс. рублей и «Операционные расходы» – 5 029 085 тыс. руб. Подробно содержание каждой статьи раскрыто в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)».

1.6.6. Перспективы развития

Основным регионом присутствия РНКБ Банк (ПАО) останется Республика Крым и г. Севастополь. Банк продолжит реализовывать социальные программы и участвовать в финансировании ключевых государственных социальных проектах.

Предусмотрено развитие инфраструктуры Банка (сеть отделений, банкоматы, терминалы) в соответствии с потребностями клиентов. Планируется осуществлять мероприятия по

модернизации существующей инфраструктуры. Одно из приоритетных направлений – динамичное развитие дистанционных каналов обслуживания. Другое перспективное направление – развитие и оптимизация региональной сети путем повышения качества оказываемых услуг, узнаваемость бренда, создание высокопрофессиональной команды клиентских менеджеров.

Развитие Розничного бизнеса будет осуществляться путем наращивания ресурсной базы в рамках участия конкурсных производств Агентства по страхованию вкладов, а также собственных продаж на территории Крыма и выдачи ипотеки в г. Москва и Южном федеральном округе.

Основным драйвером роста Корпоративного бизнеса предусмотрено кредитование в рамках Федеральных целевых программ и участие Банка в реализации инфраструктурных проектах на территории Крыма. Запланировано проведение оптимизации бизнес-процессов в Банке и совершенствование кредитного процесса, в т.ч. развитие скоринговой системы кредитования для клиентов Малого бизнеса. Разрабатываются мероприятия по расширению продуктовой линейки, созданию новых транзакционных продуктов и специальных продуктов для отдельных клиентских сегментов.

Планируется создание программ лояльности для клиентов розничного и корпоративного бизнеса, новых технологичных продуктов для усиления позиций в регионе, развитие ИТ-инфраструктуры и повышение эффективности деятельности Банка.

Согласно бизнес-плану на 2017 год основными направлениями развития Банка будет достижение следующих финансовых показателей: рост кредитного портфеля среднего бизнеса до 21,5 млрд. рублей, увеличение объема кредитования малого бизнеса до 2,5 млрд. рублей, планируется увеличить кредитование населения в 1,5 раза до уровня 15,2 млрд. рублей; в части привлечения ресурсов Банк планирует достичь показателей 19,2 млрд. рублей средств юридических лиц и около 40 млрд. рублей средств физических лиц.

1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01.01.2017 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 185 операционных офисов. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах, и терминалах в разрезе субъектов КФО:

Наименование показателя	Количество структурных подразделений банка	Количество работающих банкоматов	Количество работающих POS-терминалов
г. Москва	1	2	2
Республика Крым	145	595	4596
г. Севастополь	39	141	1830
г. Белгород	0	0	1
г. Краснодар	0	0	3
г. Геленджик	0	0	1
г. Сочи	0	0	1
г. Ростов-на-Дону	0	0	2
Всего	185	738	6436

По состоянию на 01.01.2016 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 218 операционных офисов. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах, и терминалах в разрезе субъектов КФО:

Наименование показателя	г. Москва	Республика Крым	г. Севастополь	Г. Белгород	Всего
Количество структурных подразделений банка	1	166	51	0	218
Количество работающих банкоматов	2	569	143	0	714
Количество работающих POS-терминалов	3	3899	1503	1	5406

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы

По состоянию на отчетную дату Банк является участником банковской группы, которая образовалась в 2015 году, где головная организация – РНКБ Банк (ПАО). Члены банковской группы:

- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Центр управления инвестициями» (100% контроль). Дата приобретения 10.07.2015 года;
- Акционерное общество «Регистратор КРЦ» (100% контроль). Дата приобретения 01.10.2015 года;
- Общество с ограниченной ответственностью «ЦОР-Корпоративные решения» (100% контроль). Дата приобретения 24.11.2015 года.
- Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк" (99,9999990% контроль). Дата приобретения 22.11.2016 года.

1.9. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Якунин Михаил Леонидович	0
Горнин Леонид Владимирович	0
Назаров Сергей Макарович	0
Кузнецов Александр Евгеньевич	0
Жестков Олег Анатольевич	0
Председатель Совета директоров:	
Якунин Михаил Леонидович	0

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), Президент Кузнецов Александр Евгеньевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Кузнецов Александр Евгеньевич	0
Щербаков Алексей Алексеевич	0
Морозова Ирина Вячеславовна	0
Чумаковский Игорь Олегович	0
Билан Николай Николаевич	0

Гулова Мария Михайловна	
Кузнецов Александр Евгеньевич	

2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами

Основными видами операций, проводимых со связанными сторонами за 2016 год, являлись – осуществление расчетов, предоставление кредитов.

В связи с тем, что изменялся состав акционеров Банка, виды и объемы проводимых операций претерпели значительные изменения и мало сопоставимы.

Ниже приводится информация об общей сумме операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

- по остаткам по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов за 2016 год, отраженных в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчетности 0409807 «Отчет и финансовых результатах» (публикуемая форма);
- об объемах наиболее значимых операций.

Остатки по состоянию на 01 января 2017 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
АКТИВЫ			
Ссудная задолженность с учетом начисленных процентов	15 942	0	15 942
Резерв под обесценение	-1 373		-1 373
ПАССИВЫ			
Вклады физических лиц	3 124	0	3 124

Остатки по состоянию на 01 января 2016 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
АКТИВЫ			
Ссудная задолженность с учетом начисленных процентов	16 951		16 951
Резерв под обесценение	-1 455		-1 455
ПАССИВЫ			
Вклады физических лиц	2 418	0	2 418

Предоставление кредитов, осуществлялось на рыночных условиях. Все обязательства исполнены в срок и в полном объеме, просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01 января 2017 года, а также и на 01 января 2016 года вложения в ценные бумаги эмитентов, являющихся связанными с Банком сторонами, отсутствуют.

Операции со связанными с Банком сторонами по предоставлению и получению гарантий за 2016 год не осуществлялись.

Привлечений (размещений) субординированных кредитов (займов, депозитов) со связанными сторонами у Банка за 2016 год не было.

Обязательств по взаиморасчетам со связанными сторонами за 2016 год у Банка не было.

Операции по списанию Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за 2016 год не осуществлялись.

Объемы операций, проводимых со связанными сторонами за 2016 год не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Доходы/расходы по состоянию на 1 января 2017 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Всего	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
Процентные доходы	3 558	0	3 558
Процентные расходы	-52	0	-52
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-1 084	0	-1 084

Доходы/расходы по состоянию на 1 января 2016 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	ГУП РК «Вода Крыма»	ЗАО «Система Проф»	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
Процентные доходы	17 086	16	16 028	-	1 042
Процентные расходы	-29 091	-1 013	-27 671	-	-407
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-160 295				-160 295

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики

По состоянию на 1 января 2017 года факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, отсутствуют.

Изменения в Учетной политике.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 изменений, внесенных Банком России в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" в Учетную политику Банка на 2016 год внесены соответствующие изменения.

В методологию бухгалтерского учета Банка внесены коррективы, обусловленные соответствующими изменениями, внесенными Банком России в Положение №385-П в части: бухгалтерского учета отдельных операций с ценными бумагами, в том числе доходов по долговым ценным бумагам сторонних эмитентов, признанных неопределенными; бухгалтерского учета привлеченных депозитов индивидуальных предпринимателей (применение обособленных балансовых счетов).

Понятие доходов (расходов) Банка уточнено в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П.

В Учетную политику включены новые учетные категории: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определены способы ведения учета объектов новых учетных категорий, а также правила документооборота. Существенных изменений в моделях учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не вносилось. Определены способы отражения переоценки объектов основных средств, нематериальных активов, а также способы последующего отражения прироста стоимости основных средств, нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, нематериального актива. Уточнен перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится. Определены способы начисления амортизации по группам основных средств, нематериальных активов. В связи с расширением критериев признания актива нематериальным активом Учетной политикой определены следующие однородные группы нематериальных активов: исключительные и неисключительные права пользования на объекты интеллектуальной собственности.

В рамках Учетной политики и в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П разработан стандарт бухгалтерского учета, устанавливающий способы ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка.

Ведение бухгалтерского учета и представление финансовой отчетности основано на применении принципа «непрерывность деятельности».

Методы и принципы учета отдельных статей баланса.

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются Учетной политикой Банка, сформированной в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих быстрое и честное обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций;
- формирование бухгалтерской отчетности, позволяющей производить анализ с позиции управления процессом развития систем Банка и определения перспективных направлений.

Учетная политика сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Имущественная обособленность;
- Осторожность;
- Полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость;
- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате;
- Отражение операций по внебалансовым счетам;
- Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов Банка.

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Оценка имущества, стоимость которого выражена и оплачена в иностранной валюте, определяется в рублях РФ путем пересчета стоимости по официальному курсу Банка России на дату признания.

Основные средства и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Банк признает основным средством объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет не менее 100 000 (Ста тысяч) рублей.

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка признается согласованная учредителями их денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования без учета налога на добавленную стоимость (за исключением объектом недвижимости);
- полученные по договору дарения и иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается справедливая стоимость объектов на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость (за исключением объектов недвижимости);
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается справедливая стоимость объектов на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату, созданных (изготовленных) Банком, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, а также затраты по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию, без учета налога на добавленную стоимость (за исключением объектов недвижимости). Объекты недвижимости подлежат учету с невозмещаемым налогом на добавленную стоимость.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной

оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки основных средств.

Для однородных групп недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

По остальным однородным группам основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Для всех однородных групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Последующая оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

Нематериальные активы

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (или его части), и суммой всех активов (соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными актами Банка.

Последующий учет нематериальных активов по всем однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Для всех однородных групп НМА применяется линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации нематериальных активов производится в порядке, предусмотренном для учета амортизации основных средств.

Запасы

Первоначальной стоимостью запасов (за исключением имущества приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия решения Банком о его реализации или использования):

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается рыночная цена имущества на дату принятия к учету материальных запасов и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость;
- полученных по договорам, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма в фактических затрат на приобретение, включая затраты на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа. Первоначальной стоимостью имущества (объектом недвижимости, включая землю, а также средств труда и предметов труда), полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, новации, признается справедливая стоимость на дату их признания (отражения в бухгалтерском учете); в случае, если она не поддается надежной оценке:

- покупная стоимость, определяемая в соответствии со ст.350 ГК РФ – по договорам залога;
- сумма прекращенных обязательств должника по договору на предоставление (размещение) денежных средств – по договорам новации или отступного.

Первоначальной стоимостью имущества, переданного в доверительное управление, является стоимость актива, по которой он был передан в доверительное управление.

Финансовые вложения.

Вложения в уставные капиталы других организаций.

Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по покупной стоимости на основании документов, подтверждающих переход права собственности на акции. Стоимость таких акций, номинированных в иностранных валюте, при приобретении

отражается в рублях по официальному курсу на дату приобретения, а при приобретении контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества – в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете категории «Участие». Признаки контроля и значительного влияния определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим вложениям средств для участия (при этом вложения, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу на дату их отражения).

Вложения в ценные бумаги

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке (учитываются по справедливой стоимости).

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов) и уменьшается на сумму премии, уплаченной при приобретении.

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей получению.

Приобретенные права требования

Приобретенные права требования учитываются в сумме и в валюте фактических затрат на его приобретение (в валюте цены приобретения, при этом внебалансовый учет номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется в валюте прав требования).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансовых платежей и предоплаты, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования

Требования по получению финансовых активов (денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки на дату возникновения.

В дальнейшем активы, имеющие текущую (справедливую) стоимость, подлежат переоценке в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Активы, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Активы, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России, от даты таких изменений.

Активы, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, в даты таких изменений.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансов и предоплаты, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые обязательства

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки.

В дальнейшем обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Обязательства, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, в котором произошли такие изменения, исходя из значения переменной величины на отчетную дату.

Доходы и расходы

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте.

Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от их характера и вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентные доходы и расходы.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы. К процентным доходам в целях бухгалтерского учета также относится комиссионный доход по операциям, которые приносят процентный доход.

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

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным. Получение доходов является проблемным или безнадежным. Такие доходы признаются Банком по мере их фактического получения.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными (неопределенные к получению), на счетах по учету доходов не отражаются до их фактического получения. Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Отражение в бухгалтерском учете процентного комиссионного дохода по ссудам, иным активам, отнесенным к I-III категориям качества, осуществляется по методу начисления в последний рабочий день месяца (с отражением причитающегося к получению процентного комиссионного дохода в корреспонденции с балансовым счетом по учету требований по прочим операциям), а по отнесенным к IV-V категории качества - не осуществляется (в том числе и на внебалансовых счетах) до момента их фактического получения Банком.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы.

К процентным расходам в целях бухгалтерского учета также относится расход в виде комиссионных вознаграждений и сборов по операциям, которые приносят процентный расход (а именно - привлечение во вклады и депозиты, размещения клиентами остатков на банковских счетах в Банке, иного привлечения денежных средств и драгоценных металлов за вознаграждение в виде процентов). В частности, к процентным комиссионным расходам относится плата, взимаемая с Банка за полученные посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, если такие услуги оказаны Банку по вышеназванным операциям с, приносящим процентный доход.

Операционные доходы.

Операционные доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

В состав операционных доходов включаются:

- Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора;
- Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- Комиссионные (кроме процентных) и аналогичные доходы;
- Другие операционные доходы;

Доходы и расходы от оказания услуг.

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа).

При отнесении сумм на счета по учету всех видов доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами, не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а подлежат учету в качестве кредиторской задолженности.

3.1. События после отчетной даты

Во исполнение Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

СПОД по доходам

Наименование показателя	Сумма
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7 434
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	694
Другие операционные доходы	363
Итого	8 491

СПОД по расходам

Наименование показателя	Сумма
Налог на прибыль	4 328
Административно-хозяйственные расходы	83
Прочие операционные расходы	55
Итого	4 466

Операции СПОД за 2015 год были завершены Банком 01.02.2016.

За 2016 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

СПОД по доходам

Наименование показателя	Сумма
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	379
Прочие операционные доходы	-4
Итого	375

СПОД по расходам

Наименование показателя	Сумма
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, негосударственным коммерческим организациям	139 766
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	50 095
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	48 880
Страхование	46 599
Охрана	15 321
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 978
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем	6 660
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 637
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	5 988
Другие организационные и управленческие расходы	1 794
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 142
Реклама	881
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	767
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	410
Служебные командировки	229
Аудит	25
Прочие операционные расходы	118
Итого	335 290

В период после отчетной даты, Банком не принималось решение о реорганизации кредитной организации. Сделок с собственными обыкновенными акциями не было. Банком не осуществлялось прекращение существенной части основной деятельности. После отчетной даты Банк не принимал на себя существенных договорных или условных обязательств.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не установлены.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за отчетный год по состоянию на 01.01.2017.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы
Сумма на начало года	523 039	477 898	13 381	134	15 397	16 229
Создано	7 166 112	4 152 368	2 483 442	0	0	530 302
Восстановлено	-5 728 824	-3 046 798	-2 221 375	0	0	-460 651
Списано за счет резерва	-10 634	0	0	0	-10612	-22
Сумма на отчетную дату	1 949 693	1 583 468	275 448	134	4 785	85 858

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за предыдущий отчетный год по состоянию на 01.01.2016.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность, включая проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы
Сумма на начало года	264 854	230 485	127	15 397	16 077	2 768
Создано	3 690 346	2 236 117	7	0	1 348 648	105 574
Восстановлено	-3 432 161	-1 988 704	0	0	-1 351 344	-92 113
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0	0
Сумма на отчетную дату	523 039	477 898	134	15 397	13 381	16 229

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Денежные средства в операционной кассе	5 270 278	8 530 019
Денежные средства в банкоматах	2 255 649	2 577 585
Денежные средства в пути	536	0
Драгоценные металлы (золото)	2 605	2 884
Всего	7 529 068	11 110 488

5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации».

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Средства на корреспондентском счете	1 938 948	688 064
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	434 915	248 962
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	8 040
Всего	2 373 863	945 066

5.3. Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях».

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	80 166	2 814 831
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	64 892	80 089
Средства в клиринговых организациях	10 102	3 197
Резервы	-4 411	-3
Итого с учетом резервов	150 749	2 898 114

5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Вложения в долговые обязательства:		
-кредитных организаций	0	0
- российских организаций	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги:		
- паи инвестиционных фондов	0	808
Долговые обязательства, не погашенные в срок:		
- российских организаций	4 785	15 397
Резервы на возможные потери	-4 785	-15 397
Итого с учетом резервов	0	808

Банком учитываются непогашенные в срок облигации ОАО «Волжская текстильная компания» 1-об (рег. № 4-01-55236-E) и облигации ООО «АЛПИ-инвест», выпуск 01 (рег. № 4-01-36159-R). В отношении ОАО «Волжская текстильная компания» и поручителей ООО «АЛПИ-инвест» введены процедуры конкурсного производства. Требования Банка внесены в соответствующие реестры требований кредиторов указанных должников. Резервы сформированы в размере 100 процентов.

Текущая (справедливая) стоимость по долговым и долевым обязательствам, номинированным в рублях, и по не эмиссионным ценным бумагам, номинированным в рублях (паи паевых инвестиционных фондов) в условиях активного рынка определяется как средневзвешенная цена (оценка) одной ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли (фондовый рынок ММВБ), по сделкам, совершенным в течение торгового дня. В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная цена (оценка) не рассчитывается, под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается последняя по времени средневзвешенная цена (оценка), рассчитанная организатором торговли в течение последних 90 торговых дней до даты определения текущей (справедливой) стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость в условиях неактивного рынка определяется следующим образом:

- по долговым и долевым обязательствам, номинированным в рублях: на основании информации о ценах (котировках), предоставляемой брокерами - как цена спроса (Bid), указанная брокерами – при отсутствии сделок, или как цена последней сделки – при наличии сделок на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

- по не эмиссионным ценным бумагам, номинированным в рублях (паи паевых инвестиционных фондов): как стоимость инвестиционного пая, рассчитанная Управляющей компанией, в управлении которой находится данная ценная бумага и публикуемая на её официальном сайте в сети Интернет.

5.4.1 Производные финансовые инструменты

На отчетную дату в балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.5. Чистая ссудная задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков представлены следующим образом:

Категории заемщиков	01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	16 090 781	22,35	6 656 333	14,17
1.1. кредиты юр. Лиц	15 623 666	21,70	6 457 492	13,74
1.2. кредиты ИП	467 115	0,65	198 841	0,42
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	10 132 186	14,07	6 528 882	13,90
2.1. Ипотека	1 997 894	2,77	597 962	1,27
2.2. Автокредиты	0	0,00	0	0,00
2.3. Потребительские	8 134 292	11,30	5 930 920	12,62
3. Приобретенные права требования юридических лиц	36 010	0,05		0,00
4. Депозиты в Банке России	26 800 000	37,22	11 000 000	23,41
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты	18 100 662	25,14	13 700 729	29,16
6. Ученные векселя, в том числе:	759 767	1,06	8 782 912	18,69
6.1. кредитных организаций	0	0,00	7 889 922	16,79
6.2. юр. лиц	759 767	1,06	892 990	1,90
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	84 049	0,12	314 156	0,67
7.1. юр. лицам	13 501	0,02	13 501	0,03
7.2. в кредитных организациях	70 548	0,10	300 655	0,64
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	72 003 455	100	46 983 012	100
Резервы на возможные потери	1 558 515		-466 037	
ИТОГО чистая ссудная задолженность	70 444 940		46 516 975	

Активы в виде ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлены ниже:

Наименование статьи	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Москва и Московская область	53 913 968	76,53	34 901 362	75,03
Санкт-Петербург	581 215	0,83	2 534 883	5,45
Крымский федеральный округ, в том числе:	16 396 543	23,28	8 667 807	18,61
Республика Крым	14 144 389	20,08	7 546 987	16,21
г. Севастополь	2 252 154	3,20	1 120 820	2,4
Прочие регионы	1 111 729	1,58	887 236	1,91
Резервы	-1 558 515	-2,21	-466 037	-1
Итого	70 444 940	100	46 516 975	100

Объем и структура кредитов юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков Банка представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
1.Кредиты юр. лиц и ИП в т. ч.:	16 090 781	100	6 656 333	100
по видам деятельности:				
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
Обрабатывающие производства	1 386 530	8.62	487 920	7.33
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	251 354	1.56	370 000	5.56
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	493 931	3.07	334 489	5.03
Строительство	38 649	0.24	16 161	0.24
Транспорт и связь	2 575 258	16	504 361	7.58
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 854 921	48.82	2 393 186	35.95
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	2 044 213	12.7	1 957 636	29.41
Прочие виды деятельности	1 445 925	8.99	592 580	8.9

Объем и структура ссуд без учета резервов на возможные потери, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд в Банк по состоянию на 01.01.17 г. и на 01.01.16 г представлены следующим образом:

Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
До востребования и на 1 день	64 093	0,09	729	0,00
До 30 дней	47 073 441	65,38	26 506 944	56,42
От 31 до 90 дней	2 525 088	3,51	8 112 678	17,27
от 91 до 180 дней	1 407 131	1,95	1 158 082	2,46
от 181 дня до 1 года	4 399 975	6,11	5 015 484	10,68
Свыше 1 года	16 415 597	22,80	6 123 289	13,03
с наступившими сроками погашения	118 130	0,16	65 806	0,14
Итого	72 003 455	100,00	46 983 012	100

5.6. Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
ЗАО «Сибирская межбанковская валютная биржа»	127	127
SWIFT	175	219
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	408 785	308 785
Резервы	-134	-134
Итого с учетом резервов	408 953	308 997

В связи с отсутствием котировок и невозможностью определения справедливой стоимости на регулярной основе долевые корпоративные ценные бумаги учитываются по себестоимости и анализируются на обесценение. Обесценение признано в размере 100%, за исключением акций SWIFT, учитываемых в качестве прочего участия в уставном капитале организаций-нерезидентов.

5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
---------------------	------------	------------

Акции АО "Регистратор КРЦ"	189 750	189 750
Доля в уставном капитале ООО УК "Центр управления инвестициями"	119000	119 000
Доля в уставном капитале ООО "ЦОР-корпоративные решения"	35	35
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	100000	0
Резервы на возможные потери	-7	-7
Итого с учетом резервов	408 778	308 778

5.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Долговые обязательства Российской Федерации	2 136 955	6 247 043
Муниципальные облигации	0	0
Прочие долговые обязательства	3 099 204	0
Резервы на возможные потери	-	-
ИТОГО	5 236 159	6 247 043

Вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях.

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска	Срок погашения	Ставка купона (%)	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Государственные облигации:					
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS3W6	03.02.2027	8,15	134 742	133 734
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JR7G1	20.01.2016	7,35	-	2 454 464
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS751	19.04.2017	7,40	231 965	29 333
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTW3	11.05.2016	6,00	-	2 096 690
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JQZ18	03.08.2016	6,90	-	1 532 822
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JRJU8	14.06.2017	7,40	1 521 040	-
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS4M5	27.02.2019	7,50	249 208	-
ИТОГО:				2 136 955	6 247 043
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	RU000A0JWNE4	15.07.2021	4,90	3 099 204	-
ИТОГО:				3 099 204	

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска	Рейтинги Fitch/Moody's	Даты рейтинга
Государственные облигации:			
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS3W6	BBB-/Ba1	14.10.2017/ 22.04.2016
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JR7G1	BBB-/Ba1	16.10.2015/ 03.12.2015
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS751	BBB-/Ba1	14.10.2017/ 22.04.2016

Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTW3	BBB-/Ba1	15.04.2016/ 22.04.2016
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JQZ18	BBB-/Ba1	15.04.2016/ 22.04.2016
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JRJU8	BBB-/Ba1	14.10.2017/ 22.04.2016
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS4M5	BBB-/Ba1	14.10.2017/ 22.04.2016
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	RU000A0JWNE4	-/-	-/-

Переклассификация финансовых инструментов не производилась.

5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств за предыдущий отчетный период по состоянию на отчетную дату.

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Вложения в НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016 в тыс.руб	1 722 045	15	108 991	367 804	0	335 062	2 533 917
Первоначальная или переоцененная стоимость							
Остаток на 01.01.2016г	1 722 045	15	108 991	367 804	0	335 062	2 533 917
Всего прирост (Дт), в том числе:	1 327 008	367 224	119 941	769 991	146 681	618 355	3 349 200
Приобретение	1 036 062	108 540		769 988	135 249	588 753	2 638 592
Переоценка и перевод из др. категории	290 946		119 941				410 887
Корректировочные и исправительные обороты по Дт		258 684		3	11 432	29 602	299 721
Всего списание (Кт), в том числе:	-210 188	0	-108 991	-1 075 492	-108 540	-805 157	-2 308 368
Корректировочные и исправительные обороты по Кт	-91			-39 002		-2 454	-41 547
Ввод в эксплуатацию				-1 036 383	-108 540	-799 246	-1 944 169
Переоценка и перевод в др. категорию	-179 000		-108 991				-287 991
Выбытие	-31 097			-107		-3 457	-34 661
Остаток на 01.01.2017г	2 838 865	367 239	119 941	62 303	38 142	148 260	3 574 750
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	1 035 971	367 224	0	-305 394	38 141	-183 345	952 597

Накопленная амортизация							
Остаток на 01.01.2016 года	165 904	15	0	0	0	0	165 919
Начисленная амортизация	135 167	64 841					200 008
Корректировочные и исправительные обороты по Дт	217						217
Корректировочные и исправительные обороты по Кт	-288						-288
переоценка	-59 059						-59 059
Выбытие	-13 625						-13 625
Остаток на 01.01.2017 года	228 316	64 856	0	0	0	0	293 172
Остаточная стоимость на 01.01.2017г	2 610 549	302 383	119 941	62 303	38 142	148 260	3 281 578

На 01.01.2017г РНКБ Банк (ПАО) проводил последнюю переоценку основных фондов по состоянию на 31.12.2016г, в части объектов недвижимого имущества. Переоценка собственных объектов движимого имущества в составе основных средств не проводилась. Последняя переоценка движимого имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.01.2017г., проводилась по состоянию на 01.01.1998г.

В период 2014-2015г развитие сети структурных подразделений на территории КФО потребовало значительных вложений в имущественный комплекс, включая объекты движимого и недвижимого имущества, специальное банковское оборудование, компьютерную технику и материальные запасы, таким образом, основная часть основных средств была приобретена в период с 2014-2015г. В части существенных изменений в составе имущества РНКБ Банк (ПАО) в 2016 году следует отметить завершение реконструкции собственного объекта недвижимого имущества по адресу г. Симферополь пер. Элеваторный, в результате чего балансовая стоимость здания составила 432 млн. руб.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2017г учитываются 3 объекта недвижимого имущества: г. Ялта, пгт. Кореиз, ул. Южная, д.68, кв.1; база отдыха г. Ялта, ул. Драйзинского, 17; жилое помещение г. Евпатория, пр. Победы, 18 кв.2. Оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проводится ежегодно (на отчетную дату), последняя переоценка данных объектов проводилась 31.12.2016г.

При проведении переоценки в 2015-2016г текущая (справедливая) стоимость объектов недвижимости была определена оценочной компанией ООО "Экспертно-Кадастровый Центр".

Сведения об оценщике:

Организация	ООО «Экспертно-кадастровый центр»
ОГРН	1149102012520
ИНН	9102009048
КПП	910201001
Дата регистрации	17.06.2014г.
Юридический адрес	295000, РК, г. Симферополь, ул.Кубанская,12
Местоположение	295003, РК, г. Симферополь, ул.Долгоруковская,30
	ФИО - Искра Сергей Павлович

Сведения об оценщике, работающем на основании трудового договора с ООО "Экспертно-кадастровый центр"	Наименование саморегулируемой организации оценщиков (в которой состоит оценщик) - Саморегулируемая Организация "Региональная Ассоциация Оценщиков"
	Местонахождение саморегулируемой организации оценщиков: 350062, РФ, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Агарбекова, д.5/1

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 31 декабря 2014 года была определена оценочной компанией ООО "ВС-оценка".

Сведения об оценщике:

Оценочная компания, с которой у Оценщиков заключен трудовой договор	ООО «ВС-оценка» 119121, г. Москва, Ружейный пер., д.4 строение 5 ОГРН 1037700156735
ФИО оценщика	Попова Юлия Николаевна
Информация о членстве оценщиков в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» Номер по реестру 1320 от 07.05.2014г.
Методы оценки	Сравнительный подход с применением метода прямого сравнительного анализа продаж, основывающегося на рыночной информации с использованием реальных цен аналогов.

5.10. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов.

именование показателя	01.01.2016	До востребования и на 1 день	5 дней	10 дней	20 дней	30 дней	90 дней	180 дней	270 дней	1 года	свыше 1 года
Финансовые активы:											
Процентные доходы накопленные	211 739	6409	0	0	103 566	14 452	21 790	0	0	65 522	0
Начисленные комиссионные доходы	16 579	0	0	0	0	16579	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	40 584	0	1 288	0	39 296	0	0	0	0	0	0
Требования по агентскому договору с АСВ	188 429	0	0	0	0	113411	75018	0	0	0	0
Нефинансовые активы:											
Расходы будущих периодов	283 674	259 278	0	1		362	19 475	1 746	2 032		780
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 408	0	0	0	0	4408	0	0	0	0	0
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хоз. операциям, в том числе:											
резидентам	565 685	0	0	0	0	1 030	300 000	67 542	0	197 014	99
нерезидентам	30	0	0	0	0	30	0	0	0	0	0
Уплаченный налог на добавленную стоимость	121 766	0	0	0	0	121 766	0	0	0	0	0
Гарантийное обеспечение	8 000	0	0	0	0	0	0	0	0	8000	0
Прочая дебиторская задолженность	6 263	1704	0	0	0	4559	0	0	0	0	0
Итого сумма резерва по прочим активам	-28 087	-1704	0	0	-8209	-18107	-67	0	0	0	0
Итого прочие активы	1 419 040	265 687	1 288	1	134 653	258 460	416 216	69 288	2 032	270 536	879

Наименование показателя	01.01.2017	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-
Финансовые активы											
Процентные доходы накопленные	194 137	0	0	23 382	16 477	154 278	0	0	0	0	0
Начисленные комиссионные доходы	38 513	0	0	0	0	38 513	0	0	0	0	0
Требования по агентскому договору с АСВ	21 392	0	0	0	0	12 508	8 884	0	0	0	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	233 096	0	0	233 096	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые активы											
Расходы будущих периодов	32 494	0	0	0	0	6 294	11 975	7 643	2 126	381	4 075
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6 503	0	0	0	0	6 503	0	0	0	0	0
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:											
- резидентам	201 367	0	0	0	0	44 000	49 091	44 841	5 988	25 148	32 299
- нерезидентам	132	0	0	0	0	132	0	0	0	0	0
Уплаченный налог на добавленную стоимость	37 581	0	0	0	0	37 581	0	0	0	0	0
Гарантийное обеспечение по договору	11 000	0	0	0	0	0	0	0	0	11 000	0
Прочая дебиторская задолженность	46 461	0	0	0	0	46 461	0	0	0	0	0
Сумма резерва	-106 400	0	0	-6 757	0	-67 344	0	0	0	0	-32 299
Итого прочие активы	716 276	0	0	249 721	16 477	278 926	69 950	52 484	8 114	36 529	4 075

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Привлеченные на срок от 8 до 30 дней	0	0
Привлеченные на срок от 31 до 90 дней	160 000	350 000
Привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	82 000	0
Привлеченные на срок от 181 дня до 1 год	1 666 000	1 061 000
Привлеченные на срок свыше 1 года	37213	
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 863 213	1 411 000

5.12. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Привлеченные межбанковские кредиты	379 314	593 410
Обязательства по оплате приобретенных прав требования	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	60	1 160
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	64	0
Итого	379 438	594 570

5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Средства юридических лиц, в том числе:	22 627 956	19 293 049
-средства на текущих и расчетных счетах	19 623 457	17 955 372
-срочные депозиты	3 004 499	1 337 677
-привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	0	0
Средства физических лиц, в том числе:	41 798 089	29 201 803
-средства на текущих счетах	20 064 227	14 246 071
-срочные депозиты	21 733 862	14 955 732
Средства индивидуальных предпринимателей	2 012 206	1 169 492
Итого	66 438 251	49 664 344

5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Текущие счета физических лиц	21 566 591	14 110 769
Депозиты до востребования	384 272	131 774
Срочные депозиты	21 733 632	14 969 049
Средства физических лиц индивидуальных предпринимателей	165 449	1 169 491
Прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	231	0
Итого вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	43 850 175	30 381 083

5.15. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Выпущенные векселя и банкнотные акцепты	0	41 386
Депозитные сертификаты	1	1
Дисконтные векселя	89 358	0
Итого выпущенные долговые обязательства	89 359	41 387

5.16. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков их погашения.

Наименование статьи	01.01.2016	на 1 день	5 дней	10 дней	20 дней	30 дней	90 дней	180 дней	270 дней	1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства											
Начисленные проценты по привлеченным средствам	115 437	12 453	9 071	11 975	21 459	8 131	16 556	4 201	370	0	31 221
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	3 481	0	0	0	3 481	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства											
Кредиторская задолженность	168 551	0	0	0	168 551	0	0	0	0	0	0
Обязательства по уплате налогов	8 226	0	0	0	0	3411	4 815	0	0	0	0
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хоз. деятельности, в том числе:											
-резидентам	16 108	0	0	0	468	63	2 207	3 076	0	0	10294
-нерезидентам	5 814	0	0	0	468	63	2 207	3 076	0	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	10 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10294
Полученный налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 723	0	0	0	0	3193	6 386	144	0	0	0
Резервы предстоящих расходов	26 517	0	0	0	26 517	0	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	348 043	12 453	9 071	11 975	220 476	14 798	29 964	7 421	370	0	41 515

Наименование статьи	01.01.2017	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-
Финансовые активы											
Начисленные проценты по привлеченным средствам	91 223	61 844		15	3 849	23 485	1 023	464	0	12	531
Доходы будущих периодов	2 278	0	0	2 278	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые активы											
Кредиторская задолженность	134 979	125 933	0	0	0	9 046	0	0	0	0	0
Обязательства по уплате налогов	6 214	0	0	0	2 043	447	3 724	0	0	0	0
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:											
-резидентам	149 087	0	0	6 730	0	96 940	29 043	0	0	15 626	748
-нерезидентам	137 383	0	0	6 730	0	96 940	18 087			15 626	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 704	0	0	0	0	0	10 956	0	0	0	748
Полученный налог на добавленную стоимость	19 450	0	0	0	0	6 383	13 067	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 739	0	0	1 258	0	3 481	0	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	206 663	0	0	0	0	55 214	34 000	45 000	55 000	17 449	0
Итого	22 275	0	0	0	0	6 991	3 450	4 550	5 550	1 734	0
Итого	636 908	187 777	0	10 281	5 892	201 987	84 307	50 014	60 550	34 821	1 279

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

5.17. Средства акционеров (участников)

На 01.01.2017 уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	1 765 097 238	17 650 972 380
Привилегированные акции	0	0
Итого средства акционеров	1 765 097 238	17 650 972 380

На 01.01.2016 года уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	1 765 097 238	17 650 972 380
Привилегированные акции	0	0
Итого средства акционеров	1 765 097 238	17 650 972 380

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Регистрационный номер выпуска 10101354В, регистрационный номер дополнительного выпуска 10101354В004D. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса (одна акция – один голос) по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка право на получение части его имущества.

Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры Банка помимо прав, указанных выше, обладают и другими правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

По состоянию на 01.01.2017 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемую как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Наименование показателя	За 2016 год	За 2015 год
Прибыль (тыс. руб.)	592 964	7162
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	1 765 097 238	1 765 097 238
Базовая прибыль на акцию (руб.)	0.34	0.004

Более подробная информация об изменениях капитала представлена в статье «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)».

5.18. Внебалансовые обязательства

На 01.01.2017 внебалансовые обязательства:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	28 145 057	341 476	8 487 609	19 315 972	0	0
со сроком более 1 года	6 550 147	10 000	6 540 147	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	6 079 849	36 502	5 546 873	496 474	0	0
со сроком более 1 года	2 856 249	0	2 467 252	388 997	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	1 420 047	0	1 393 207	26 763	70	7
Обязательства по поставке денежных средств	0	0				
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	821 634	821 634				
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 590 626	1 590 626				
Итого	38 057 213	2 790 238	15 427 689	19 839 209	70	7

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	92 939	91 255	1 684	0	0
со сроком более 1 года	66 144	66 144	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	164 431	65 011	99 420	0	0
со сроком более 1 года	106 362	24 673	81 689	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	18 078	15 552	2 486	35	5
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	275 448	171 818	103 590	35	5

На 01.01.2016 внебалансовые обязательства:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 130 851	698 079	429 639	0	3 133	0
со сроком более 1 года	56 025	56 025	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	7 037 440	6 429 366	576 937	31 136	0	0
со сроком более 1 года	5 293 529	4 942 106	351 423	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	171 702	0	171 702	0	0	0

Обязательства по поставке денежных средств	475 571	475 571	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	752 991	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	715 585	0	0	0	0	0
Итого	10 284 140	7 603 016	1 178 278	31 136	3 133	0

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	5 895	4 297	0	1 598	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	5 769	5 769	0	0	0
со сроком более 1 года	3 514	3 514	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	1 717	1 717	0	0	0
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	13 381	11 783	0	1 598	0

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
По предоставленным кредитам кредитным организациям	2 163 107	1 214 578
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	0	0
По денежным средствам на счетах кредитных организаций	218	902
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	0	2
По депозитам, размещенным в Банке России	1 118 598	495 280
По депозитам, размещенным в кредитных организациях	14	12
По учтенным векселям кредитных организаций	545 879	343 320
Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	3 827 816	2 054 094

6.2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Государственным финансовым организациям	124 643	86 573
Коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	36409	
Негосударственным финансовым организациям	90 492	20 894
Негосударственным коммерческим организациям	1 028 161	589 609
Индивидуальным предпринимателям	66 950	17 772
Гражданам (физическим лицам)	1 769 032	957 972

Векселям прочих резидентов	44 350	168 196
От погашения и реализации приобретенных прав требования	0	0
Доходы от операций открытия и ведения ссудных счетов		56 362
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	8 357	6 610
Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	3 168 394	1 903 988

6.3 Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Российской Федерации	298 556	353 259
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредитных организаций	0	0
Прочие долговые обязательства	69363	0
Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги	367 919	353 259

6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
По полученным средствам от Банка России	131 301	68 875
По полученным кредитам от кредитных организаций	45753	59 327
По депозитам кредитных организаций	10 738	63 214
По депозитам Банка России	0	18 493
Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	187 792	209 909

6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Других кредиторов	7455	291
Коммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	87724	32036
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	1183	2 891
Финансовых организаций	20115	94
Индивидуальных предпринимателей	1709	222
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	34 414	9519
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	3 357	818
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	2180
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	124702	74 214
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	3191	1803
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	0	27 671
По денежным средствам и депозитам граждан Российской Федерации	1 555 434	1 040 733
По депозитам физических лиц нерезидентов	22 045	11 822
Расходы прошлых лет, выявленных в отчетном году	427	0
Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 861 756	1 204 294

6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 376 033	6 955 014
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-1 313 638	-7 186 645
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 395	-231 631

6.7. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 114 058	971 901
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	4 427	11 507
За проведение операций с валютными ценностями	164 790	32 399
Осуществление переводов	3 189	0
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	81 259	985
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	224 564	849
По другим операциям	590 625	116 648
Итого комиссионные доходы	2 182 912	1 134 289

6.8. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	36 525	50 057
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	207 492	80 412
За проведение операций с валютными ценностями	4331	13 951
По другим операциям	2824	1 686
Итого комиссионные расходы	251 172	146 106

6.9. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	13 205	9 202
От оказания консультационных и информационных услуг	0	83 408
От сдачи имущества в аренду	2349	2 771
От выбытия (реализации) имущества	1 117	4 187
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	53 178	34 051
По другим банковским операциям и сделкам		2 448
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	2843	486
От оприходования излишков денежной наличности	7543	3 381
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	47758	0
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	331	
По привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей	17	
От операций с предоставленными кредитами и кредитами гражданам (физическим лицам), права требования по которым приобретены	218	
От изменения текущей справедливой стоимости недвижимости		17 587
От приема платежей по программам экспресс- страхования		12 279
Вознаграждение за осуществление компенсационных выплат		23 635
Финансовая помощь		340 000
Другие доходы	1	2 714

От операций с учтенными векселями	124	
Итого прочие операционные доходы	128 684	536 149

В целях сопоставимости показателей на 01.01.2016 сумма доходов 4 360 тысяч рублей от операций с драгоценными металлами выделенные в отдельную статью Отчета о финансовых результатах расклассифицированы из таблиц «Прочие операционные доходы» и «Прочие операционные расходы».

6.10. Операционные расходы

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
По операциям с драгоценными металлами	6 007	3 950
Прочие операционные расходы	128 063	419 450
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	2 139 931	1 718 224
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	408 348	452 485
Другие расходы на содержание персонала	21 735	10 908
Подготовка и переподготовка кадров	2016	731
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам	199 935	128 797
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	51 069	44 224
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	361 856	338 124
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	532 534	563 080
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	107 139	83 567
По списанию стоимости материальных запасов	342 556	209 654
По выбытию (реализации) имущества	16 934	7 967
Служебные командировки	13 364	32 043
Охрана	179 071	172 480
Реклама	55 505	34 916
Представительские расходы	3879	922
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	82 310	83 012
Судебные и арбитражные издержки	0	2
Аудит	1048	715
Страхование	258 337	171 249
Другие организационные и управленческие расходы	69 551	162 899
Публикация отчетности	0	0
По прочим (хозяйственным) операциям	41 875	49 024
Платежи в возмещение причиненных убытков	183	2 032
От списания недостатков денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	505	324
От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	0	0
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	6664	576
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	3 956	1 023
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	721	0
Расходы от применения НВПИ от изменения курса иностранной валюты	-6007	0
Итого операционные расходы	5 029 085	4 692 378

6.10.1. Информация о вознаграждении работникам

Утвержденная Советом директоров Кадровая политика РНКБ Банк (ПАО) определяет стратегические цели работы с персоналом:

- Достичь и поддерживать полное количественное и качественное соответствие персонала стратегическим целям Банка;
- Обеспечить преемственность традиций Банка при наборе и подготовке специалистов;
- Обеспечить развитие системы обучения и повышения квалификации специалистов и управленцев;
- Обеспечить высокий уровень качества обслуживания клиентов сотрудниками Банка;
- Обеспечить высокий уровень мотивации персонала на выполнение задач Банка;
- Формировать и укреплять корпоративную культуру Банка;
- Поддерживать и развивать лояльность и вовлеченность сотрудников Банка;
- Создать и поддерживать организационный порядок Банка, обеспечивать укрепление исполнительности, ответственности сотрудников за выполняемые обязанности, укрепление трудовой и производственной дисциплины.

Правила производственного поведения регламентируются Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, этические нормы делового поведения – Кодексом корпоративной этики Банка, должностные обязанности, права и ответственность закреплены в должностных инструкциях, положениях и регламентах Банка.

В Банке действует система оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Система оплаты труда работников Банка регламентируется внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров Банка. Советом директоров в 2016 году принимались решения о пересмотре внутренних нормативных документов, регулирующих вопросы оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих функции внутреннего аудита.

Действующая система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников Головного офиса и работников Сетевых подразделений (операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, дополнительных офисов).

Базовым компонентом системы мотивации и стимулирования сотрудников Банка является механизм материального вознаграждения, обеспечивающий взаимосвязь оплаты и результатов труда.

Материальное вознаграждение сотрудников состоит из: должностных окладов, системы негарантированных стимулирующих премиальных выплат, доплат и надбавок компенсационного и стимулирующего характера.

Система негарантированных стимулирующих премиальных выплат (нефиксированная часть оплаты труда) включает премии по результатам текущей деятельности (ежемесячные, ежеквартальные), премию по итогам года, единовременные премии.

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрено, что совокупный доход работников за год с учетом их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, определяется следующим образом:

- сотрудники, принимающие риски (члены исполнительных органов Банка, главный бухгалтер): переменная часть составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений при планировании всех мотивационных выплат;

- сотрудники, осуществляющие функции управления рисками и внутреннего контроля: уровень фиксированной части оплаты труда (оклад) составляет не менее 50% от общего размера вознаграждений;

- вознаграждений прочих категорий работников определяется исходя из занимаемой ими должности, категории работника.

Система оплаты труда Банка включает систему ключевых показателей эффективности и систему Управления по целям (МВО), устанавливающих зависимость вознаграждений работников от достигнутых, значимых для Банка, результатов деятельности с учетом текущих и будущих рисков, и направленных на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии с намеченной долгосрочной стратегией. Внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда, предусмотрена возможность корректировки вознаграждений при изменении стратегии Банка, характера и масштаба деятельности Банка, при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при несоблюдении показателей риска

Размер вознаграждения членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, зависит от результатов выполнения утвержденных Советом директоров ключевых показателей эффективности, отражающих результаты работы Банка в целом и по конкретному направлению деятельности, учитывающих значимые для Банка риски. В отношении членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, действует система отсрочки нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрены подходы, согласно которым уровень фиксированной части оплаты труда (оклад) работников подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, составляет не менее 50% от общего размера вознаграждений. Для оценки результатов деятельности работников подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, устанавливаются ключевые показатели эффективности, обеспечивающие независимость размера вознаграждений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, но отражающих качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними нормативными документами.

В Банке действует система материальной помощи работникам Банка в связи с рождением детей, смертью работника или его родственников, ущербом при несчастных случаях, работникам – многодетным родителям и родителям детей-инвалидов, лечением по жизненным медицинским показаниям.

Расходы Банка на оплату труда работникам (включая премии и компенсации) с 01.01.2016 по 01.01.2017 г. составили 2 161 666 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.01.2017 – 2 984 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка в 2016 году составляла 8 человек, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 7 человек, Главный бухгалтер – 1 человек.

Информация о расходах на содержание персонала:

Наименование статьи	За 2016 год
Расходы на заработную плату	1 281 818
Премии	674 256
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	177 701
Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до 3 лет	2 472
Расходы на выплату по договорам ГПХ	3 684
Расходы на выплату по ДМС	2 457
Выходные пособия	6 317
Другие расходы на содержание персонала	12 961
Итого расходы на содержание персонала	2 161 666
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	408 348

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях членов единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа и иных работников, принимающих риски.

Наименование статьи	За 2016 год
Расходы на заработную плату*	102 017
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	16 666
Расходы на обучение	0
Прочие выплаты персоналу	0
Итого расходы на содержание управленческого персонала	118 683

*В указанную статью вошли выплаты премии по результатам деятельности за 2015 год, выплаченные в 2016 году по решению Совета директоров. Данные выплаты осуществлены по 10 работникам, являющихся членами исполнительных органов и работниками, принимающими риски.

Выплат вознаграждений членам Совета Директоров РНКБ Банк (ПАО) в 2016 году за участие в составе Совета Директоров - не производилось.

В отношении выплат за 2016 год для членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, действует система отсрочки нефиксированной части оплаты труда на срок, необходимый для определения окончательных финансовых результатов, с возможностью снижения или полной отмены выплат отсроченной части.

Выплат вознаграждений членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски, по результатам работы за 2016 год не производилось.

Выплат при увольнении, а также стимулирующих выплат при приеме на работу членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, за 2016 год не производилось.

В соответствии с утвержденным Советом Директоров «Порядком выплаты крупных вознаграждений», проводится постоянный мониторинг и контроль выплат крупных вознаграждений. За 2016 год выплат крупных вознаграждений не производилось.

В 2016 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась. Функции по мониторингу и контролю системы оплаты труда осуществлялись Правлением Банка. К

компетенции Правления Банка относятся: утверждение системы мотивации подразделений (подходы, принципы расчета вознаграждений, ключевые показатели эффективности, цели МВО, установление процента премирования, принятие решений о выплате премий по результатам текущей деятельности), согласование принципов и подходов изменения окладов по должностям. Специальный орган в составе Совета директоров, к компетенции которого относится подготовка решений совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создан в связи с малой численностью состава Совета директоров – 5 членов, один из которых, а именно – единоличный исполнительный орган Банка (Президент Банка) – не может быть включен в состав специального органа.

6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов.

Статьи расходов по налогам	01.01.2017	01.01.2016
Налог на добавленную стоимость	342 276	286 726
Налоги на прибыль	32 264	45 088
Налог на имущество	11 664	12 389
Государственные пошлины	2 428	2 302
Земельный налог		0
Транспортный налог	162	194
Налог на доходы иностранной организации	0	
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-106 951	-109 140
Итого	495 745	237 559

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

В таблице ниже представлена динамика собственного капитала Банка в 2016 году:

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (%)
01.01.2016	20 272 748	412 662	2,08
01.02.2016	20 322 240	49 492	0,24
01.03.2016	19 773 359	-548 881	-2,7
01.04.2016	20 058 256	284 897	1,44
01.05.2016	20 018 980	-39 276	-0,20
01.06.2016	20 116 095	97 115	0,48
01.07.2016	20 091 355	-24 740	-0,12
01.08.2016	20 223 404	132 049	0,65
01.09.2016	20 377 693	154 289	0,76
01.10.2016	20 437 153	59 460	0,29
01.11.2016	20 580 883	143 730	0,70
01.12.2016	20 649 537	68 654	0,33
01.01.2017	20 883 934	234 397	1,12

30 июня 2015 года было осуществлено увеличение уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций.

7.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является

обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне не ниже необходимого для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, устанавливаемом Банком России. Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются органами управления Банка.

На отчетную дату 01.01.2016

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	Стоимость активов	сформированный резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов	29 315 443	1 327	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	19 119 017	10 471	3 821 709
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	249 882	0	124 941
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	18 888 557	294 256	18 594 301
Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	20 961	73	10 444
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	91 791	309	64 121
требования участников клиринга	303 852	0	45 043
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	81 082	7 628	95 490
с коэффициентом риска 150 процентов	4 046 451	196 701	5 774 625
с коэффициентом риска 250 процентов	74 100	0	185 250
с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8 348 990	13 380	7 033 470
по финансовым инструментам с высоким риском	7 037 440	5 769	7 031 671
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	8 997	0	1 799
по финансовым инструментам без риска	1 302 553	7 611	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Операционный риск	260 256		3 253 200
Итого нагрузка на капитал:			39 002 595

На отчетную дату 01.01.2017

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	Стоимость активов	сформированный резервов на	Стоимость активов (инструментов),
---	-------------------	----------------------------	-----------------------------------

		возможные потери	взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов	43 431 863	3 480	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	17 879 893	169	3 575 945
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	42 739	0	21 370
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	23 944 697	814 035	23 130 662
Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	73 668	804	36 421
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	143 435	309	99 881
требования участников клиринга	80 650	0	15 330
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	3 099 204	0	3 409 124
с коэффициентом риска 130 процентов	74 793	1 412	95 395
с коэффициентом риска 150 процентов	2 339 299	854 501	2 227 197
с коэффициентом риска 250 процентов	251 779	0	629 448
с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	278 131	5 952	299 397
с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	30 668 286	274 703	5 915 312
по финансовым инструментам с высоким риском	6 079 849	164 431	5 897 205
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	92 877	2 342	18 575
по финансовым инструментам без риска	24 495 560	107 930	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Операционный риск	352 689		4 408 615

В течение 2016 года банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

7.1.1. Дивиденды

В соответствии с распоряжением Федерального Агентства по управлению государственным имуществом № 524-р от 30 июня 2016 года по результатам 2015 года принято решение направить часть чистой прибыли в размере 3 581 тыс. руб. на выплату дивидендов.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на 01.01.2017 значения показателей ликвидности Банка имели следующий вид:

Показатель	01.01.2017	01.01.2016	Норматив
H2	20.8 %	41.8 %	min 15%
H3	114.3 %	126.8 %	min 50%
H4	49.7 %	28.9 %	max 120%

Таким образом, в течение 2016 года концентрация риска потери ликвидности Банка не превышала установленные нормативные значения.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. Фактов несоблюдения, установленных Банком России значений не установлено.

Уменьшение значения показателя финансового рычага с 31.0 % по состоянию на 01.10.2015 до 23.0 % по состоянию на 01.10.2016, связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (ф.0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага у Банка нет.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Остатки денежных средств и их эквивалентов, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Денежные средства в операционной кассе	7 529 068	11 110 488
Средства в Центральном Банке РФ	1 938 948	6 9 6 104
Средства в кредитных организациях	134 965	2 898 114
ИТОГО	9 602 981	14 704 706

10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления капиталом

10.1. Система управления рисками

Под рисками Банка понимается вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов.

Под системой управления рисками понимается совокупность приемов (способов и методов) работы персонала Банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условии деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

В текущей деятельности РНКБ Банк ПАО выделяются следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- операционный риск.

Стратегия по управлению рисками и капиталом, утвержденная Советом Директоров в 2016 году описывает основные принципы определения величины капитала на покрытие значимых видов рисков, прочие внутренние документы Банка определяют процедуры управления рисками и капиталом.

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- обеспечение реализации стратегии устойчивого развития Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- усиление конкурентных преимуществ Банка.

Наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Банка, является кредитный риск. Принимаемый Банком кредитный риск преимущественно определяется

сформированным портфелем кредитования юридических лиц и физических лиц в рамках развития корпоративного и розничного бизнеса.

Реализация механизма управления рисками Банка обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, и единой информационной инфраструктурой (единым информационным пространством Банка), позволяющей оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени. Также в Банке реализован принцип независимости трех линий управления рисками: бизнес-подразделения, принимающие риски, подразделения, управляющие рисками и служба внутреннего аудита.

Органы управления и Коллегиальные органы Банка, координируют процесс управления рисками, а также Совет директоров осуществляет контроль эффективности системы управления рисками.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск – потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения/ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существование реальной угрозы такого неисполнения/ненадлежащего исполнения.

Кредитный риск обуславливается рядом факторов, зависящих как от Банка, так и от заемщика.

Факторы, зависящие от Банка, определяются уровнем защищенности Банка от кредитного риска и включают в себя:

качество процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита,

технологии организации процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита

методологическое обеспечение процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита.

контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, регионы, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;

оценка достаточности регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям;

установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками зависящих от заемщика:

предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;

внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков;

структурирование сделок;

ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;

управление обеспечением сделок;

покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
применение системы полномочий принятия решений;
мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

При этом Банк осуществляет формирования качественного кредитного портфеля Банка на условиях платности, срочности и возвратности. Выдача кредитов в Банке осуществляется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка или по решению коллегиальных органов, уполномоченных на принятие решений.

Система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов Банка может формироваться из: коллегиальных органов (Комитеты/Правление Банка), уполномоченных лиц Банка в рамках полномочий и установленных лимитов.

Регулятором условий кредитной деятельности Банка является Кредитная политика (для каждого из векторов кредитования Банком определена своя Кредитная политика (розничного, малого, корпоративного бизнеса)).

Банком могут применяться стандартизированные процедуры по рассмотрению заявок потенциальных заемщиков и типовые формы кредитной документации при оформлении кредитных операций.

При рассмотрении вопроса о выдаче кредита предпочтение отдается клиентам, имеющим расчетный и/или текущий счет в Банке.

Осуществляется оценка лояльности заемщика (наличие положительной кредитной истории в Банке, количество погашенных заемщиком ссуд).

Классификация кредитных рисков производится в соответствии с внутренними нормативными документами. Оценка кредитных рисков по сделкам с корпоративными клиентами, с клиентами малого бизнеса, с розничными клиентами – физическими лицами осуществляется Управлением рисков, мониторинга и проблемной задолженности (далее – УРМПЗ). Экспертные заключения указанным подразделением готовятся при принятии Банком новых рисков, либо в случае изменения уровня уже принятых рисков. Контроль изменения уровня риска, а также выявлением факторов кредитного риска осуществляется как подразделениями бизнес-вертикалей, так и подразделениями УРМПЗ. Контроль над правильностью оценки уровня рисков по заемщику с целью резервирования и правильностью формирования резервов осуществляется Отделом портфельных рисков УРМПЗ.

Кредитующие подразделения Банка в корпоративном кредитовании и кредитовании малого бизнеса должны осуществлять по действующим кредитным договорам постоянный мониторинг кредитного риска с целью своевременной его переоценки по следующим основным параметрам:

- на этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансового состояния заемщика, его ликвидности, финансовой устойчивости, возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, проводится анализ его кредитной истории и деловой репутации. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством собственников бизнеса, топ - менеджмента и связанных компаний группы. При оценке обеспечения Банк осуществляет дисконтирование рыночной стоимости залога на возможные риски ликвидности обеспечения, его растраты, порчи, потери части своей стоимости в виду изменения рыночной ситуации, а также дополнительные расходы Банка, необходимые в случае его реализации.

- на этапе сопровождения сделки. В целях недопущения увеличения кредитного риска Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества. В ходе мониторинга Банк выявляет факторы

кредитного риска и проводит мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля. В рамках мониторинга залогового имущества Банк осуществляет комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль его состояния (фактическое наличие и текущая стоимость). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации, а также посредством выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу Банка.

Защита Банка от возможных потерь при кредитовании осуществляется путем формирования соответствующих резервов. Порядок формирования и использования резерва устанавливается нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Перекрытие возможных потерь (кредитных рисков) осуществляется путем увеличения процентной ставки по обязательствам кредитного характера в виде Премии за кредитный риск, которая определяется на основании оценки вероятности дефолта заемщика, а также уровня обеспечения и транзакционного риска.

С целью снижения финансовой нагрузки на заемщика с одновременным предоставлением возможности для заемщика в полной мере выполнить свои кредитные обязательства перед Банком, кредитующие подразделения совместно с УРМПЗ предусматривают возможность оформления реструктуризации задолженности, тем самым снижая уровень кредитного риска по сделке.

Оценка и мониторинг уровня кредитного риска проводится в целом по Банку, по каждому из векторов кредитования, по продуктам и их группам, по отдельным сегментам заемщиков. Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

10.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований

Приобретенные кредитной организацией права требования по ипотечным жилищным кредитам на отчетную дату составляют 36 010 тыс. руб., величина резерва 3 142 т.р.. Наименование поставщика закладных – некоммерческая организация «Крымский республиканский фонд развития жилищного строительства и ипотечного кредитования», ОГРН 1149102048127. Аффилированность поставщика закладных по отношению к Банку по данным ОИК отсутствует. РНКБ Банк (ПАО) по данной сделке выступил в качестве последующего кредитора.

10.2.2. Информация о качестве активов

Информация о качестве активов, являющихся элементами расчетной базы резервов по состоянию на 01.01.2017 в разрезе категорий качества.

Наименование статьи	Сумма требования	I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	18 642 160	18 604 775	17 122	20 201		62
корреспондентские счета	145 058	107 863	17 000	20 195		
межбанковские кредиты и депозиты	18 100 662	18 100 662				
прочие активы	388 555	388 365	122	6		62
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	<i>70 548</i>	<i>70 548</i>				
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7 885	7 885				

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	22 065 512	6 460 264	7 765 569	6 062 628	945 000	832 051
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 796 943	129 030	7 188 913	1 532 677	945 000	1 323
учтенные векселя	759 768					759 768
вложения в ценные бумаги	5 318 119	5 313 172		35		4 912
прочие активы	278 317	189 475	1 062	35 312		52 468
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	<i>13 501</i>					<i>13 501</i>
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	172 759	111 752	6 476	41 795		12 736
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 739 606	716 835	569 118	4 452 809	0	844
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	888 833	607 261	200 856	25 133	6 857	48 726
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	74 990	72 339	1 491	1 160		
ипотечные ссуды	353 530	222 363	118 008	8 756	0	4 403
иные потребительские ссуды	447 863	308 281	80 158	13 439	6 653	39 332
прочие активы	5 763	321	11	1 544		3 887
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6 687	3 957	1 188	234	204	1 104
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	41 596 505	25 672 300	7 983 547	6 107 962	951 857	880 839

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2017 в части просроченных требований с разбивкой по срокам. В качестве просроченной задолженности отражен общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежа по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов».

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				
корреспондентские счета	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты				
прочие активы				
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>				
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	30 456	7 100	2 332	22 162
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты				423
учтенные векселя				
вложения в ценные бумаги				4 785
прочие активы	30 453	7 100	2 332	16 666
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>				<i>13 501</i>
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3			
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	288
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 691	2 752	5 488	18 131
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
ипотечные ссуды	1 695			
иные потребительские ссуды	713	2 628	5 204	14 858
прочие активы	1 258	42	3	2 500
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	25	82	281	773
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	34 147	9 852	7 820	40 293

Информация об обесценения активов путем создания резервов по состоянию на 01.01.2017

Наименование статьи	расчетный	размер расчетного резерва с учетом обеспечения	Фактически сформированный	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 486	75	4 486	182	4 242		62
корреспондентские счета	4 411	X	4 411	170	4 241		
межбанковские кредиты и депозиты							
прочие активы	75	75	75	12	1		62
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>							
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	X	X					
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 740 203	1 299 323	1 315 983	103 295	149 530	231 457	831 701
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	973 613	458 687	458 687	97 845	128 062	231 457	1 323
учтенные векселя	759 768	759 768	759 768				759 768
вложения в ценные бумаги	4 919	4 919	4 919		7		4 912
прочие активы	59 907	59 907	59 907	11	7 428		52 468
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	<i>13 501</i>	<i>13 501</i>	<i>13 501</i>				<i>13 501</i>
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	16 660	235	3 689		12 736
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	941 996	16 042	16 042	5 204	10 344	0	494
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	63 238	63 238	64 542	5 034	7 094	3 688	48 726
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	282	282	282	15	267		
ипотечные ссуды	8 521	8 521	8 521	1 691	2 427		4 403
иные потребительские ссуды	50 224	50 224	50 224	3 294	4 013	3 585	39 332
прочие активы	4 211	4 211	4 211		324		3 887
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	1 304	34	63	103	1 104
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	2 807 927	1 362 636	1 385 011	108 511	160 866	235 145	880 489

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам по состоянию на 01.01.2017.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
---------------------	---------------------	---

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	554232	6016
обеспеченные ссуды, всего, из них:	39233	196
<i>портфели ссуд без просроченных платежей</i>	39233	196
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	8205	7280
портфели требований I категории качества		X
портфели требований II категории качества	935	10
портфели требований V категории качества	7270	7270
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	5494	72
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	25	17

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.01.2017.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	9 291 813	245 475
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	233 325	4 398
<i>портфели ссуд без просроченных платежей</i>	233 325	4 398
ипотечные ссуды, всего, из них:	1 370 553	4 865
<i>портфели ссуд без просроченных платежей</i>	1 370 553	4 865
иные потребительские ссуды, всего, из них:	7 687 935	236 212
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	29 168	23 476
портфели требований I категории качества		X
портфели требований II категории качества	5 749	57
портфели требований V категории качества	23 419	23 419
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	88 815	6 915
<i>требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%</i>	6 620	5 390

Информация о качестве активов, являющихся элементами расчетной базы резервов по состоянию на 01.01.2016 в разрезе категорий качества.

Наименование статьи	Сумма требования	I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	24 992 204	23 901 208	1 090 996	0	0	0
корреспондентские счета	2 894 920	2 894 920				
межбанковские кредиты и депозиты	13 700 729	13 300 729	400 000			
учтенные векселя	7 889 921	7 209 420	680 501			
прочие активы	399 778	399 748	30			
в том числе требования, признаваемые ссудами	300 655	300 655				
требования по получению процентных доходов	106 856	96 391	10 465			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14 732 824	8 273 623	4 346 097	2 063 013	16 867	33 224
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 656 333	1 164 092	4 344 385	1 130 560	16 867	429
учтенные векселя	892 990			892 990		
вложения в ценные бумаги	6 385 094	6 369 535		35		15 524
прочие активы	570 887	553 081	535			17 271
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501					13 501
требования по получению процентных доходов	227 520	186 915	1 177	39 428		
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	6 605 848	380 483	5 973 652	160 628	26 798	64 287
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	59 075	21 859	37 216			

ипотечные ссуды	538 887	45 325	491 642	1 920		
иные потребительские ссуды	5 930 921	310 749	5 389 830	154 850	25 510	49 982
прочие активы	13 119	250	422			12 447
требования по получению процентных доходов	63 846	2 300	54 542	3 858	1 288	1 858
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	46 330 876	32 555 314	11 410 745	2 223 641	43 665	97 511
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	35 983 012	22 352 829	11 343 574	2 180 320	42 377	63 912

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2016 в части просроченных требований с разбивкой по срокам. В качестве просроченной задолженности отражен общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежа по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов».

По требованию Регулятора Банком в 1-м квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 382 941 тыс. руб. и резервы на возможные потери в размере 214 084 тыс. руб., что не привело к нарушению обязательных нормативов или снижению капитала Банка ниже минимального установленного размера. По мнению руководства Банка, данное событие не оказало существенного влияния на допущение о непрерывности деятельности Банка.

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0
корреспондентские счета	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты				
учтенные векселя				
прочие активы				
в том числе требования, признаваемые ссудами				
требования по получению процентных доходов				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	30 222	3 270	0	27 106
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	26 876	0	0	423
учтенные векселя				
вложения в ценные бумаги				15 524
прочие активы	2 842	3 270		11 159
в том числе требования, признаваемые ссудами	2 842			10 659
требования по получению процентных доходов	504			
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	97 860	51 539	31 495	44 568
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
ипотечные ссуды				
иные потребительские ссуды	95 148	38 690	29 795	42 847
прочие активы	911	11 221	188	27
требования по получению процентных доходов	1 801	1 628	1 512	1 694
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	128 082	54 809	31 495	71 674
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	124 866	38 690	29 795	53 929

Информация об обесценения активов путем создания резервов по состоянию на 01.01.2016

Наименование статьи	расчетный	размер расчетного резерва с учетом обеспечения	Фактически сформированный	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	10 808	10 808	10 913	10 913	0	0	0
корреспондентские счета		X					

межбанковские кредиты и депозиты	4 000	4 000	4 000	4 000			
учтенные векселя	6 805	6 805	6 805	6 805			
прочие активы	3	3	3	3			
в том числе требования, признаваемые ссудами							
требования по получению процентных доходов	X	X	105	105			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	567 259	313 989	322 280	47 587	232 867	8 602	33 224
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	346 924	93 654	93 654	47 571	37 052	8 602	429
учтенные векселя	187 528	187 528	187 528		187 528		
вложения в ценные бумаги	15 531	15 531	15 531		7		15 524
прочие активы	17 276	17 276	17 276	5			17 271
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501	13 501	13 501				13 501
требования по получению процентных доходов	X	X	8 291	11	8 280		
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	173 000	173 000	176 465	90 438	16 820	13 320	55 887
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 196	3 196	3 196	3 196			
ипотечные ссуды	5 233	5 233	5 233	4 830	403		
иные потребительские ссуды	152 120	152 120	152 120	81 612	15 914	12 679	41 915
прочие активы	12 451	12 451	12 451	4			12 447
требования по получению процентных доходов	X	X	3 465	796	503	641	1 525
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	751 067	497 797	509 658	148 938	249 687	21 922	89 111
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	719 307	466 037	466 037	148 014	240 897	21 281	55 845

10.3. Операционный риск

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка рассчитанный размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средства (капитала) банка Н1ор в полном объеме (100%).

Уровень операционного риска считается несущественным, если рассчитанное значение норматива Н1ор превышает допустимое числовое значение норматива Н1.0, установленное Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года 139-И «Об обязательных нормативах банков». Текущее минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 установлено в размере 8,0 процентов (в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У).

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" на 01.10.2016г. составляет 352 689 тыс. руб.

Среднее величины доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 2 351 261 тыс. руб. (в т.ч. чистые процентные доходы: 1 126 588 тыс. руб.; чистые непроцентные доходы: 1 224 673 тыс. руб.).

Под операционный риск Банк понимает риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий Банк осуществляет выявление источников операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг с целью принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников и контрагентов.

В целях снижения уровня операционного риска Банк использует следующие методы:

Автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;

Введение мер операционной, технической и физической безопасности (путем ограничения физического и логического доступа к информации с помощью шифрования, паролей и т.д.) с целью разграничения доступа к информации в зависимости от компетенции и сферы ответственности исполнителя;

Для большинства операций введены лимиты, ограничивающие оборот в рамках той или иной деятельности или объем вложений в определенные активы / пассивы, лимитированы величины отдельных операций, проводимых под операционным риском;

Использование легальной (лицензированной) программной платформы;

Использование средств антивирусной защиты и применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;

Контроль правильности, адекватности и полноты применения утвержденных процедур контроля и управления определенным уровнем рисков, а также независимая оценка результатов деятельности;

Наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию рисков на приемлемом уровне: организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы по всем фактам реализации операционных рисков;

Обеспечение хранения, обработки и передачи данных, наличие дублирующих мощностей в телекоммуникационных и вычислительных сетях, обеспечение целостности данных и программного обеспечения;

Определение приемлемого уровня операционных рисков, присущих деятельности Банка на финансовых рынках, и установление лимитов;

Организация встроенной системы контроля в ежедневные операции с целью повторного контроля операций со стороны независимого контролера путем подтверждения или двойного ввода информации;

Передача операционного риска третьим лицам путем страхования и аутсорсинга (привлечение специализированных сторонних организаций для выполнения отдельных видов работ/услуг) или отказ от осуществления определенных видов сделок;

Подбор квалифицированных кадров и разработка должностных инструкций для каждого работника Банка, определяющих права и обязанности;

Применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов банка;

Проведение юридического контроля оформления операций (договоры и прочие документы);

Разделение функций по проведению сделок между сотрудниками отдельных независимых подразделений, с целью персональной ответственности за каждую операцию и исключения возможности провести финансовую операцию от начала до конца, не уведомив иные подразделения;

Разработка планов и сценариев действий в чрезвычайных ситуациях и наличие возможности оперативного восстановления бизнеса в целях обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка, тестирование этих планов для проверки их выполнимости.

В целях оценки операционного риска, а также требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход оценки операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система регулярной отчетности по операционным рискам.

Нормативно-методологические документы, разработанные для управления операционным риском, учитывают требования ЦБ РФ, рекомендации Базельского комитета, а также современную практику корпоративного управления и внутреннего контроля в банках.

10.4. Страновой риск

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Характер и структура операций, проводимых Банком за пределами Российской Федерации, не оказывают существенного негативного влияния на уровень странового риска.

10.5. Риск ликвидности

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Банка РНКБ (ПАО) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед держателями ценных бумаг Банк РНКБ (ПАО), является риск ликвидности.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку РНКБ (ПАО) своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, включая обязательства по выплате основного долга и процентов владельцам выпущенных Банком РНКБ (ПАО) ценных бумаг.

В течение 2016 года Банк РНКБ (ПАО) соблюдал все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

10.6. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок. Рыночный риск возникает в связи с открытием позиций по процентным, валютным, торговым и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем ежедневной оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления приемлемых лимитов.

Управление рисками и капиталом Банка охватывает все уровни органов управления и подразделений организаций Банка. Также Банк придерживается принципа разделения бизнес-

линий, принимающих риски, подразделений, управляющих рисками и капиталом, и подразделений, оценивающих эффективность управления рисками и капиталом.

10.6.1. Управление валютным риском

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют и цен золота на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску характеризуется величиной открытой валютной позиции (ОВП). С целью расчета размеров (лимитов) ОВП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- по каждой из иностранных валют и золоту чистые позиции (балансовая; «спот»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют и золоту (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют и золоту (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам);
- открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и золоту;
- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоту.

Размеры ОВП рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоту, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоту и собственных средств (капитала) Банка, величина которых определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым Банком России.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов. Величина валютного риска на 01.01.2017 была не существенна.

10.6.1.1. Расчет валютного риска

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2016.

Наименование статьи	Всего	810	840	978	Прочие
I. Активы					
Денежные средства	11 110 488	9 733 325	1 328 439	45 382	3 343
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	945 066	945 066	0	0	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	248 962	248 962	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 898 114	353 944	2 019 582	523 074	1 513
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808	808	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	46 516 975	46 215 592	298 355	3 028	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308 997	308 778	0	219	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	308 778	308 778	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 247 043	6 247 043	0	0	0

Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	449 755	449 755	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, и материальные запасы	2 367 998	2 367 998	0	0	0
Прочие активы	1 419 040	1 418 016	89	126	809
Всего активов	72 264 284	68 040 325	3 646 465	571 830	5 665
II. Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 411 000	1 411 000	0	0	0
Средства кредитных организаций	594 570	594 570	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций.)	49 664 344	45 440 645	3 448 375	182 720	592 603
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	30 381 083	27 613 140	2 705 795	61 882	266
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	41 387	41 387	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательства	28 052	28 052	0	0	0
Прочие обязательства	348 043	181 666	166 137	239	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	13 381	13 381	0	0	0
Всего обязательств	52 100 777	47 710 701	3 614 513	182 959	592 603
III. Источники собственных средств					
Средства акционеров (участников)	17 650 972	17 650 972	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	48 146	48 146	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Переоценка ОС	54 247	54 247	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 402 980	2 402 980	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 162	7 162	0	0	0
Всего источников собственных средств	20 163 507	20 163 507	0	0	0

Ниже приведены сведения о чувствительности финансового результата к валютному риску на отчетную дату

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль
840	10%	2 556
978	10%	31 110
Прочие	10%	-58 694

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование статьи	Всего	810	840	978	Прочие
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	7 529 068	7 017 450	408 509	100 187	2 922
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 373 863	2 373 863	0	0	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	434 915	434 915	0	0	0
Средства в кредитных организациях	150 749	85 803	20 392	44 554	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	70 444 940	70 374 392	60 976	9 572	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408 953	408 778	0	175	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	408 778	408 778	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 236 159	2 136 955	3 099 204	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	278 212	278 212	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, и материальные запасы	3 281 578	3 281 578	0	0	0
Долгосрочные активы	0				
Прочие активы	716 276	715 453	20	64	739
ВСЕГО АКТИВОВ	90 419 798	86 672 484	3 589 101	154 552	3 661
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 863 213	1 863 213	0	0	0
Средства кредитных организаций	379 438	258 124	121 314	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 438 251	62 966 140	3 316 776	154 284	1 051
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	43 850 175	41 259 967	2 587 511	2 496	201
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	89 359	89 359	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	636 907	497 180	139 068	278	381
Резервы на возможные потери по условным обязательствам прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	275 448	275 448	0	0	0
Всего обязательств	69 682 616	65 949 464	3 577 158	154 562	1 432
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	17 650 972	17 650 972	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	48 504	48 504	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	199 569	199 569	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 245 172	2 245 172	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	592 965	592 965	0	0	0
Всего источников собственных средств	20 737 182	20 737 182	0	0	0

Ниже приведены сведения о чувствительности финансового результата к валютному риску на 01.01.2017 года

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль
840	10%	955
978	10%	-1
Прочие	10%	178

10.6.2. Фондовый риск

Банк не подвержен фондовому риску, в силу отсутствия торгового портфеля.

10.6.3. Риск инвестиций в долговые инструменты

В течение отчетного периода Банк не проводил операций с финансовыми активами в части долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, чувствительных к изменению процентных ставок.

10.6.4. Процентный риск банковской книги

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться. Также меняет текущая приведенная стоимость требований и обязательств вследствие изменения ставок дисконтирования.

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;

изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

применение опционов на изменение ставки, порождающих риск неопределенности их исполнения (опционный риск).

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов в Банке применяются методы измерения процентного риска, позволяющие оценить текущий уровень риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (стресс-тестирование).

При проведении оценки уровня процентного риска в качестве основного Банк использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок). Также Банк с установленной регулятором периодичностью проводит оценку процентного риска банковской книги и предоставляет отчетность Банку России. По состоянию на 01.01.2017 г. величина процентного риска банковской книги составляла 1,7 млрд. руб.

10.6.4.1 Процентный риск торговой книги

Банк не подвержен процентному риску по торговой книге, в силу отсутствия торгового портфеля.

10.6.5. Товарный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний цен драгоценных металлов (за исключением золота) на его финансовое положение и потоки денежных средств, с другими товарными инструментами Банк не работает.

Подверженность Банка валютному риску характеризуется величиной открытой позиции (ОП). С целью расчета размеров (лимитов) ОП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота) чистые позиции (балансовая; «spot»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота) (сумма чистой балансовой позиции и чистой «spot» позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота);
- открытые позиции в отдельных драгоценных металлах (за исключением золота);

Размеры ОП рассчитываются как соотношение открытых позиций в отдельных драгоценных металлах (за исключением золота), и собственных средств (капитала) Банка, величина которых определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым Банком России.

В течение отчетного периода товарный риск по драгоценным металлам не превышал установленных лимитов. Величина товарного риска на 01.01.2017 была не существенна.

11. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: **www.rncb.ru** не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

15.03.2017 г.

Президент



Главный бухгалтер

А.Е. Кузнецов

Т.А. Шер