

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «РУССКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК»  
ЗА 1 КВАРТАЛ 2016 ГОДА.**

***1. Общая информация.***

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

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 38/39.  
Изменений указанных реквизитов в отчетный период не было.

**Подразделения банка**

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

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

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

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

***2. Краткая характеристика деятельности ООО «Русский Национальный Банк» за 1 квартал 2016 года.***

Основными направлениями и определяющими принципами коммерческой деятельности Банка являются:

- I. полная экономическая самостоятельность Банка, подразумевающая и его экономическую ответственность за результаты своей деятельности;
- II. осуществление деятельности на рынках кредитных, инвестиционных, расчетно-кассовых услуг, специализируясь на кредитовании, сберегательном деле, расчетно-кассовом обслуживании и валютном обслуживании клиентов банка на территории Ростовской области;
- III. обслуживание промышленных, угледобывающих и сельскохозяйственных предприятий, расположенных на территории Ростовской области. Данным клиентам оказываются услуги по коммерческому кредитованию на срок до 1 года и свыше 1 года, учету векселей, открытию срочных депозитов и вкладов до востребования, расчетно-кассовому и валютному обслуживанию, проведению операций с собственными векселями банка, выдаче заработной платы сотрудникам. Для физических лиц Банк предлагает услуги по кредитованию, открытию сберегательных вкладов и вкладов до востребования, валютному обслуживанию;
- IV. наращивание преобладания в ресурсной базе Банка средств, привлеченных на обслуживание крупных корпоративных клиентов, путем создания специальных условий обслуживания клиентов, продолжение работы по привлечению средств на розничном рынке;
- V. гибкая система ценообразования при управлении пассивно-активными операциями по срочности ресурсной и активной базы;
- VI. увеличение рыночной стоимости долей участников, уровня доходности от вложенных участниками средств, т.е. возрастание выплат дивидендов, улучшение деловой репутации Банка как надежной, динамично развивающейся кредитной организации, приносящей стабильный доход участникам;
- VII. совершенствование банковских технологий в целях повышения управляемости Банком, качества предоставляемых услуг.

По результатам работы за 3 месяца 2016 год Банком получена прибыль в размере 2 371 тыс. рублей, что на 27 188 тыс. руб. меньше по сравнению с 3 месяцами предыдущего года.

*Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 1 квартале 2016 года на финансовый результат деятельности Банка.*

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**3. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:**

<b>N n/n</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.04.2016 (тыс.руб.)</b>	<b>на 01.01.2016 (тыс.руб.)</b>
<b>1</b>	<b>Наличные денежные средства</b>	<b>8155</b>	<b>15428</b>
<b>2</b>	<b>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>87018</b>	<b>105873</b>
<b>3</b>	<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации</b>	<b>97013</b>	<b>192997</b>
	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>192186</b>	<b>314298</b>

В составе денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.04.2016 числится сумма в размере 2 577 тыс. руб. – остаток денежных средств на корреспондентском счете в «МАСТЕР-БАНК» (ОАО). По данному остатку сформирован резерв на возможные потери в размере 100 процентов в связи с отзывом Центральным Банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

**4. Чистая ссудная задолженность**

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков представлена в следующей таблице:

<b>N n/n</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.04.2016 (тыс.руб.)</b>	<b>на 01.01.2016 (тыс.руб.)</b>
<b>1</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>3 568 888</b>	<b>3 353 724</b>
1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (резидентам)	2 758 243	2 467 237
1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	364 435	324 730
1.2.1	иные потребительские кредиты	364 435	324 730
1.3	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	446 210	561 757
1.4	Средства, размещенные в кредитных организациях (обеспечит. депозит по ПК)		
<b>2</b>	<b>Резерв на возможные потери по ссудам:</b>	<b>-54 023</b>	<b>-30 178</b>
2.1	по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-53 631	-29 993



2.2	по кредитам, предоставленным физическим лицам	-392	-42
2.3	По кредитам, предоставленным юридическим лицам-нерезидентам	0	-143
	<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 514 865</b>	<b>3 323 546</b>

Структура ссуд юридических лиц-резидентов по видам экономической деятельности заемщиков представлена далее<sup>1</sup>:

<i>N n/n</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>на 01.04.2016 (тыс.руб.)</i>	<i>на 01.01.2016 (тыс.руб.)</i>
1	Кредиты юридическим лицам- резидентов (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	<b>3 204 453</b>	<b>3 028 994</b>
1.1	обрабатывающие производства	1161681	999284
1.2	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	517623	507500
1.3	Строительство	196062	211360
1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
1.5	добыча полезных ископаемых	5000	0
1.6	сельское хозяйство	704174	644389
1.7	прочие виды деятельности	619913	666461
2	Кредиты физическим лицам	<b>364 435</b>	<b>324 730</b>
	<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>3 568 888</b>	<b>3 353 724</b>

#### 5. Прочие активы

<i>N n/n</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>на 01.04.2016 (тыс.руб.)</i>	<i>на 01.01.2016 (тыс.руб.)</i>
1	Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	4219
2	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	935	574
3	Расчеты по налогам и сборам	18	32

<sup>1</sup> Данные представлены на основе формы отчетности № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

4	Расходы будущих периодов	481	564
5	Прочие финансовые активы	17	43
6	Резерв под обесценение	(9)	(871)
	Итого прочих активов	1442	4561

*6. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями*

<i>N n/n</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>на 01.04.2016 (тыс.руб.)</i>	<i>на 01.01.2016 (тыс.руб.)</i>
1	Вклады физических лиц:	543556	537517
1.1	Вклады до востребования	4567	4489
1.2	Срочные вклады	413292	426694
1.3	Прочие счета	125697	106334
2	Текущие/расчетные счета	474819	323871
3	Депозиты юридических лиц	651850	366000
4	Депозиты юр.лиц-нерезидентов	1253966	1641575
5	Субординированный кредит	202823	218648
	Итого привлеченных средств	3127014	3087611

*7. Прочие обязательства*

<i>N n/n</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>на 01.04.2016 (тыс.руб.)</i>	<i>на 01.01.2016 (тыс.руб.)</i>
1	Наращенные процентные расходы	39134	22465
2	Кредиторская задолженность	15	644
3	Налоги к уплате	586	569
4	Предоплата за аренду помещений	91	91
5	Задолженность по заработной плате сотрудникам	1090	0

6	Незавершенные расчеты	0	384
	Итого прочих обязательств	40916	24153

#### 8. Средства акционеров (участников)

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

	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Кол- во долей	Номинальная стоимость долей	Кол- во долей	Номинальная стоимость долей
Обыкновенные акции (доли)	18350	183500	18350	183500
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>18350</b>	<b>183500</b>	<b>18350</b>	<b>183500</b>

За 1 квартал 2016 года изменений размера уставного капитала Банка не было.

#### Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 9. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков:

N n/n	Наименование активов и обязательств	на 01.04.2016 (тыс.руб.)	на 01.04.2015 (тыс.руб.)
	<i>Активы</i>		
1	Денежные средства	(102)	289
2	Средства в кредитных организациях	3168	28158
3	Чистая ссудная задолженность	(124761)	84629
4	Прочие активы	2054	0
	<i>Обязательства</i>		
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	112427	(113156)
6	Прочие обязательства	1116	2442

	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(6098)	2362

#### 10. Начисленные (уплаченные) налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>N п/ п</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>на 01.04.2016 (тыс.руб.)</i>	<i>на 01.04.2015 (тыс.руб.)</i>
1	Налог на прибыль	10777	7145
2	Прочие налоги	600	557
2.1	НДС	175	148
2.2	Госпошлина	14	12
2.3	Прочие налоги	411	397
	Итого	11377	7702

#### 11. Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции с участниками, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам.

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

		На 01.04.2016			На 01.04.2015		
		Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
I	Операции и сделки						
1	Ссуды, в т.ч.:	0	0	157608	5500	0	0
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0



3	Средства клиентов	386106	27264	2690	167290	20303	315
II	Доходы и расходы						
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	0	4600	44	0	0
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4600	44	0	0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	9085	415	13	4377	336	7
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9085	415	13	4377	336	7

## **12. Информация об оплате труда и вознаграждениях основному управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски.**

Численность основного управленческого персонала и работников банка, ответственным за принимаемые риски составляет 11 человек из 42 человек общей списочной численности персонала Банка на 01.04.16 г.

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

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до достижения им полутора лет, производятся при их наступлении.

Основному управленческому персоналу были произведены выплаты следующих видов вознаграждения:

- Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде) 6 879 тыс.руб. ( за 2015 год 6 103 тыс. руб.). Крупные вознаграждения не выплачивались.
- Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, а так же иные долгосрочные вознаграждения) за отчетный период, как и за 1 кв.2015 года не выплачивались.
- Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и выплаты за выслугу лет, в том числе при длительной потере трудоспособности, выходные пособия) – за отчетный период, как и за 1 кв. 2015 года не выплачивались.

В соответствии с трудовым договором основному управленческому персоналу выплачивается :

- должностной оклад согласно штатному расписанию
- ежегодный оплачиваемый отпуск

-премии согласно Положению об оплате и стимулировании труда ( за достижение плановых показателей по итогам месяца, квартала, года)

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

Под основным управленческим персоналом Банка понимается:

- члены Совета Директоров
- единоличный исполнительный орган в лице Председателя Правления
- члены Правления (коллегиальный исполнительный орган)
- иные должностные лица, принимающие на себя риски

Порядок и условия выплаты вознаграждений Председателю Правления и членам Правления банка, а также работникам банка, ответственным за принимаемые риски выплачиваются на основании Положения об оплате труда о стимулирующих и компенсационных выплатах работникам ООО «Русский Национальный Банк».

N п/п	Виды вознаграждений	3 месяца 2016 года (тыс.руб.)	3 месяца 2015 года (тыс.руб.)
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	5065	4745
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5065	4745
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности		0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения		0
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	44	42
3.1	численность основного управленческого персонала и иных работников, принимающих риски	11	11

Размер нефиксированных выплат Председателю Правления Банка, членам Правления Банка и иных работников, принимающих риски, перечень должностей которых утверждается приказом по Банку, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также количественных и качественных показателей исполнения трудовых обязанностей. В 1 кв. 2016 года нефиксированные выплаты управленческому персоналу не производились.

Корректировка сумм ранее признанных Банком обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за отчетный период не производилась.

В 1 кв. 2016 года дивиденды участникам банка не выплачивались.

### *13. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала*

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

Банк в отчетном периоде полностью выполнял требования к капиталу, нарушений нормативных значений не было;

Убытков от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов не было.

### *14. Информация о структуре собственных средств (капитала).*



Номер строки Формы 0409808	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Структура собственных средств (капитала)	Примечание
1	2	3	4	
	<b>Источники базового капитала</b>			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	183 500	22.2	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	183 500	22.2	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	311 803	37.8	
2.1	прошлых лет	311 803	37.8	
3	Резервный фонд	75 127	9.1	
6	<b>Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)</b>	<b>570 430</b>	<b>69.1</b>	
	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	10 753	1.3	
28	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)</b>	<b>10 753</b>	<b>1.3</b>	
29	<b>Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)</b>	<b>559 677</b>	<b>67.8</b>	
45	<b>Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)</b>	<b>559 677</b>	<b>67.8</b>	
	<b>Источники дополнительного капитала</b>			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	266 038	32.2	202 823 Срок погашения 01.08.2025 г.
51	<b>Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)</b>	<b>266 038</b>	<b>32.2</b>	
58	<b>Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)</b>	<b>266 038</b>	<b>32.2</b>	
59	<b>Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)</b>	<b>825 715</b>	<b>100.0</b>	

*15. Информация о структуре базового капитала.*

Номер строки Формы 0409808	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Структура базового капитала	Примечание.
1	2	3	5	6
	<b>Источники базового капитала</b>			

1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	183 500	32.8	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	183 500	32.8	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	311 803	55.7	
2.1	прошлых лет	311 803	55.7	
3	Резервный фонд	75 127	13.4	
6	<b>Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)</b>	<b>570 430</b>	101.9	
	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	10 753	1.9	
28	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)</b>	<b>10 753</b>	1.9	
29	<b>Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)</b>	<b>559 677</b>	100.0	

*16. Информация о структуре добавочного капитала*

Номер строки Формы 0409808	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Структура добавочного капитала	Примечание.
1	2	3	5	6
	<b>Источники дополнительного капитала</b>			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	266 038	100.0	202 823 Срок погашения 01.08.2025 г.
51	<b>Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)</b>	<b>266 038</b>	100.0	

*17. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.*

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

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

*18. Информация о сделках по уступке прав требований.*



Уступок прав требования в отчетном периоде не было.

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

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) поднесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Основные виды рисков:

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

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

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

1 СЦЕНАРИЙ – несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

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

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

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

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

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

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

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

1 СЦЕНАРИЙ – несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

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

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



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

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – значительное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

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

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

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

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

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – значительное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

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

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

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

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – значительное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

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

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

**Риск потери деловой репутации Банком (репутационный риск)** - риск возникновения у Банка в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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

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



Для оценки стратегического риска проводится анализ степени выполнения плана стратегии развития Банка.

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

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

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

Политика управления банковскими рисками, проводимая Банком, направлена на:

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

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

Политика управления банковскими рисками заключается в следующих базовых принципах:

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

Банк использует нестандартные процедуры управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.

Банк надлежащим образом использует стресс-тестирование.

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

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

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

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

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

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

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

Банк с надлежащей периодичностью осуществляет мониторинг состояния рисков.

Банк непрерывно использует процедуры и механизмы управления банковскими рисками.

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



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

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

Банк производит централизацию управления определенным банковским риском.

Банк совершенствует процедуры и механизмы управления банковскими рисками.

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

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

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

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

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

1) Система лимитов

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

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

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

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

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

2) Система полномочий и принятия решений.

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

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

- *Совет Директоров Банка* регулярно рассматривает на своих заседаниях документы по организации внутреннего контроля и эффективность внутреннего контроля, а также обсуждает с Председателем Банка и Правлением Банка вопросы организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; своевременно осуществляет проверки соответствия внутреннего



контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; решает вопросы о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25% до 50% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок; решает вопросы о совершении сделок заинтересованностью в сумме до 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

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

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

- *Председатель Правления Банка* устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Директоров Банка, за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; контролирует создание эффективных систем передачи и обмена информацией; организует контроль по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер для их устранения; обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства.

- *Правление Банка* утверждает и принимает документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка; проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, оценивает соответствие содержания указанных документов характеру, масштабам и условиям деятельности Банка; рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля; определяет перечень информации, составляющей банковскую тайну, определяет порядок работы с ней; дает согласие на использование информации, созданной, приобретенной и



накопленной в процессе деятельности Банка; организует выполнение решений общего собрания участников Банка и Совета Директоров.

- *Кредитный комитет Банка* вырабатывает кредитную политику Банка; формирует ликвидный кредитный портфель Банка, портфель приобретенных Банком долговых обязательств, регулирует размещение средств в Банках; оценивает и регулирует финансовые риски, устанавливает лимиты; контролирует формирование резервов на возможные потери по ссудам и иных резервов; принимает решения по кредитованию; принимает решения по установлению лимитов на операции межбанковского кредитования; принимает решение на покупку Банком векселей третьих лиц; принимает решения на предоставление клиентам гарантий и поручительств; принимает решения по разработке и осуществлению мер, связанных с сокращением безнадежной ссудной задолженности клиентов перед Банком.

Кредитный комитет в пределах своей компетенции реализует утвержденные Советом Банка основные направления и финансовый план развития Банка, кредитную и процентную политику, установленные лимиты по отдельным операциям Банка.

- *Служба внутреннего контроля Банка* выявляет риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий; проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; определяет направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка; координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском; участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и ее служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов; проводит анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций; участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

- *Служба внутреннего аудита Банка* проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка; проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности; проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка; оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок; проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля; проверяет деятельность Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка; оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда; контролирует соответствие деятельности



Банка, а также его сотрудников действующему законодательству РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; контролирует соблюдение сотрудниками Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных Банком.

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

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

- *Отдел контроля и управления рисками* вносит предложения по поддержанию образа «безопасного» Банка; вносит предложения по обеспечению принятия Банком приемлемых рисков адекватных масштабам и направлениям деятельности, по формированию адекватного портфеля активов и пассивов Банка; контролирует обеспечение реализации стратегии развития Банка; контролирует и вносит предложения по минимизации рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий; мониторинг адекватности параметров управления как рисками конкретных инструментов внутри отдельных подразделений, так и определенных рисков; контролирует адекватность границ принятия решений для штатной и кризисной ситуаций; контролирует выполнение работниками подразделений внутренних положений Банка; осуществляет контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности Банка; производит на постоянной основе (ежеквартально и ежедневно) мониторинг банковских рисков, данные мониторинга ежеквартально предоставляются Председателю Правления в виде установленных Банком форм отчетности; не реже 1 раза в полугодие производит анализ выполнения плана утвержденной стратегии развития Банка и предоставляет письменный отчет Председателю Правления и каждому члену Совета Директоров.

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

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

### 3) Система параметров управления банковскими рисками

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

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



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

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

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

#### 4) Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций

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

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

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

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

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

#### 5) Система контроля

Служба внутреннего контроля проводит проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и/или исполнения включенных в него определенных процедур. Периодичность указывается в комплексе мероприятий как одна из процедур. Результаты проверок доводятся до Совета Директоров Банка или должностного лица, утвердившего соответствующий комплекс мероприятий.

Банк проводит оценку капитала с помощью группы показателей оценки капитала:

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

2) Показатель общей достаточности капитала (ПК2) определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска.

3) Показатель оценки качества капитала (ПК3) определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу.

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

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Для оценки капитала банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, который представляет собой среднее взвешенное значение показателей.

Определены оптимальные значения для показателя достаточности собственных средств (капитала) (ПК1)  $\geq 13$ , для показателя общей достаточности капитала (ПК2)  $\geq 10$ , для показателя оценки качества капитала (ПК3)  $\leq 30$ .

Для оценки обобщающего результата по группе показателей оценки капитала используется бальная оценка, предельно допустимое значение равно «2» - удовлетворительное.

Председатель Правления  
ООО «Русский Национальный Банк»

Главный Бухгалтер  
ООО «Русский Национальный Банк»

«29» апреля 2016г.



С.В. Насибуллин

Н.В. Богданова