Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 2017 год

Март 2018 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РН Банк»

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «РН Банк» за 2017 год:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год 10
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год 11
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г. 13
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г. 20
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г. 23
  - Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 24

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «РН Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РН Банк» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес, улучшаем мир

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
Оценка уровня резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - «ссуды») в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»* является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 9.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Использование различных подходов и допущений существенно влияет на уровень резервов на возможные потери по ссудам. В силу существенности сумм выданных ссуд, которые в сумме составляют 93,8% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва на возможные потери представляла собой ключевой вопрос аудита.	Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом создания резервов на возможные потери по ссудам, в том числе по конкретным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при определении категории качества ссуд. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным ссудам и ссудам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения. Мы выполнили процедуры в отношении информации по резервам на возможные потери по ссудам, раскрытой в Примечаниях 4.3, 9.2 к годовой бухгалтерской (финансовой)отчетности.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2017 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»* (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
   - подчиненности подразделений управления рисками;
   - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
   - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
   - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - О.В. Юшенков.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

19 марта 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «РН Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.
Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
45286	09808583	1025500003737

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	10	10
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2 291 989	444 244
2.1	Обязательные резервы	4.1	390 249	29 397
3	Средства в кредитных организациях	4.1	109 652	137 838
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	205 946	136 743
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	74 786 441	59 007 852
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	595 934	202 703
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		21 719	120 225
9	Отложенный налоговый актив		356 378	313 472
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	330 385	437 536
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6	958 049	585 285
13	Всего активов		79 656 503	61 385 908
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7	34 130 020	26 905 331
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	12 478 991	12 926 815
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	1 853 168	1 393 541
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 582 363	3 097 474
18	Выпущенные долговые обязательства	4.9	15 000 000	5 000 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		262	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	2 429 821	2 438 716
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		65 621 457	50 368 336
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.11	3 269 000	3 269 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.11	5 580 800	5 580 800
27	Резервный фонд	4.11	157 584	67 190
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.11	2 322	546
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.11	2 009 642	292 157
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.11	3 015 698	1 807 879
35	Всего источников собственных средств		14 035 046	11 017 572
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.12	19 079 300	28 917 508
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Кинтцингер Бриоко

Главный бухгалтер Долгорукова Дарья Владиславовна
М.П.

" 19 " марта 2018 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РН БАНК» ОГРН 1025500003737 РН Банк Лицензия № 170 ИНН 5503067018 РОССИЯ Г.МОСКВА

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	09808583	1025500003737

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответст-вующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	9,976,710	8,862,586
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	424,881	667,590
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	9,534,863	8,175,463
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	16,966	19,533
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	3,400,353	3,115,773
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	1,980,948	2,438,445
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	468,955	422,328
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.1	950,450	255,000
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	6,576,357	5,746,813
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.7	5,171	-840,849
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.7	4,864	-53,791
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6,581,528	4,905,964
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	-56,088	-6,625,822
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-90	-29
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	-1,197,261	-261,092
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6	-980,573	4,247,931
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2	2,265,645	2,151,137
15	Комиссионные расходы	5.2	170,994	128,150
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-43,411	-134,789
19	Прочие операционные доходы	5.8	143,570	96,922
20	Чистые доходы (расходы)		6,542,326	4,252,072
21	Операционные расходы	5.9	2,532,722	1,801,306
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4,009,604	2,450,766
23	Возмещение (расход) по налогам	5.10	993,906	642,887
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3,015,698	1,807,879
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3,015,698	1,807,879

Раздел 2. О совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответст-вующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 015 698	1 807 879
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2221	467
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2221	467
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2221	467
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.11	2221	467
10	Финансовый результат за отчетный период		3 017 919	1 808 346

Председатель Правления **Кинтцингер Брюно**

Главный бухгалтер **Долгорукова Дарья Владиславовна**

М.П.

" 19 " марта 2018 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РН БАНК» ОГРН 1025500003737 РН Банк Лицензия № 170 ИНН 5503067018 РОССИЯ Г.МОСКВА

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286	09808583	1025500003737

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на "01" января 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		8 849 800	X	8 849 800	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		8 849 800	X	8 849 800	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 009 642	X	292 157	X
2.1	прошлых лет		2 009 642	X	292 157	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		157 584	X	67 190	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		11 017 026	X	9 209 147	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		251 479	62 870	251 388	167 592
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		882 642	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		283 530	X	454 294	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 417 651	X	705 682	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	7.1	9 599 375	X	8 503 465	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		62 870	X	454 294	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		62 870	X	454 294	X
41.1.1	нематериальные активы		62 870	X	167 592	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	286702	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		62 870	X	454 294	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		9 599 375	X	8 503 465	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	3 004 614	X	1 798 045	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3 004 614	X	1 798 045	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		1 604 904	0	2 084 747	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		65	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		65	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		65	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 604 969	X	2 084 747	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 399 645	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7.1	10 999 020	X	8 503 465	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		88 937 078	X	67 650 240	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		88 937 078	X	67 650 240	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.4	88 937 013	X	67 646 317	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	7.6, 8.1	10.7934	X	12.5697	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	7.6, 8.1	10.7934	X	12.5697	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	7.6, 8.1	12.3672	X	12.5705	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.750	X	5.125	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.250	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.3672	X	4.5705	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях сопроводительной информации к форме 0409808 № 4.10

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне-ния	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструмен-тов), оцени-ваемых по стандартизи-рованному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен-тов), оцени-ваемых по стандартизи-рованному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.5	81,022,713	79,082,565	71,907,740	62,515,998	60,571,102	57,230,991
1.1	Активы с коэффициентом риска[1] 0 процентов, всего, из них:	7.5	6,753,729	6,753,729	0	1,643,222	1,643,222	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6,326,546	6,326,546	0	361,285	361,285	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»[2], в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.5	526,370	526,370	105,274	2,481,326	2,121,111	424,222
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности[3], в том числе обеспеченные их гарантиями		96,205	96,205	19,241	79,889	79,889	15,978
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.5	73,742,614	71,802,466	71,802,466	58,391,450	56,806,769	56,806,769
1.4.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц		21,285,687	20,808,787	20,808,787	13,205,095	12,787,041	12,787,041
1.4.2	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц		49,867,600	48,472,168	48,472,168	43,152,884	42,145,962	42,145,962
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а так же удерживаемые до погашения		69,688	69,688	69,688	20,553	20,553	20,553
1.4.4	Межбанковские кредиты		770,000	770,000	770,000	900,000	810,000	810,000
1.4.5	Средства на корреспондентских счетах		266,249	266,243	266,243	82,969	82,969	82,969
1.4.6	Прочие активы		1,483,390	1,415,580	1,415,580	1,029,949	960,244	960,244
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.5	351,981	351,979	793,397	335,594	335,591	619,423
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		66,879	66,877	80,642	128,136	128,133	120,152
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	19,375	19,375	29,063
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		285,102	285,102	712,755	188,083	188,083	470,208
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7.7	16,837,443	X	339,725	23,307,462	X	299,015

[1] Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

[2] Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

[3] Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

(тыс. руб. (экв.))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.6	1 229 503	631 360
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		24 590 056	12 627 196
6.1.1	чистые процентные доходы		10 172 279	3 513 805
6.1.2	чистые непроцентные доходы		14 417 777	9 113 391
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	527 563	1 604 888
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		42 389	92 961
7.1.1	общий		41 705	92 282
7.1.2	специальный		684	679
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		14 677	35 430
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 116 839	29 654	2 087 185
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 914 936	-17 449	1 932 385
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		201 903	47 103	154 800
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб	процент	тыс. руб	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	592434	24.99	148035	10.26	60777	-14.73	-87258
1.1	ссуды	592434	24.99	148035	10.26	60777	-14.73	-87258
2	Реструктурированные							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией и/или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе,					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб	7.5	6 406 329	6 499 242	8 771 243	9 128 953
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб	7.5	70 620 246	71 824 356	65 997 075	59 129 513
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», проценты	7.5	12.1	13.6	14.4	15.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Выпуск акций	Конвертация акций	Выпуск акций	Выпуск акций	Выпуск акций	Выпуск акций
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ЗАО "Банк Сибирь"	ЗАО "Банк Сибирь"	ЗАО "Банк Сибирь"	ЗАО "Банк Сибирь"	ЗАО "Банк Сибирь"	АО "РН Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	10100170B	10200170B	10200170B01D	10200170B002D	10200170B003D	10200170B004D
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	7 000	9 800	309 799	849 800	6 849 800	8 849 800
9	Номинальная стоимость инструмента	7 000	9 800	309 799	849 800	1 269 800	3 269 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.05.2002	30.12.2003	05.07.2006	26.07.2007	12.07.2013	16.09.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий						

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.rn-bank.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.7).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 16 214 164, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 8 240 176;

1.2. изменения качества ссуд 3 995 404;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

1.4. иных причин 3 978 584.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 16 231 613, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 8199;

2.2. погашения ссуд 8 245 131;

2.3. изменения качества ссуд 5 175 337;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 2 802 946.

Председатель Правления **Кинтцингер Брюно**

Главный бухгалтер **Долгорукова Дарья Владиславовна**

М.П.

" 19 " марта 2018 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РН БАНК» ОГРН 1025500003737 РН Банк Лицензия № 170 ИНН 5503067018 РОССИЯ Г.МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	09808583	1025500003737

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на "01" января 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.1	4.5	10.8		12.6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.1	6.0	10.8		12.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.1	8.0	12.4		12.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		2.0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.1	15.0	304.8		140.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.1	50.0	220.6		234.1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.1	120.0	87.6		77.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8.1	25.0	Максимальное	18.7	Максимальное	16.5
				Минимальное	0.9	Минимальное	0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	8.1	800.0	90.7		83.7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0		0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100.0				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		100.0				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		100				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		79 656 503
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		238 772
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		245 786
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7.8	79 649 489

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		79 519 120
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		314 349
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		79 204 771
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		205 946
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		238 772
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		444 718
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		0
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	7.8	9 599 375
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7.8	79 649 489
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент	7.8	12.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления **Кинтцингер Брюно**

Главный бухгалтер **Долгорукова Дарья Владиславовна**

М.П.

" 19 " марта 2018 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РН БАНК» ОГРН 1025500000737 РН Банк Лицензия № 170 ИНН 5503067018 РОССИЯ Г.МОСКВА

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 24.11.2016 № 4212-У

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на " 01 " января 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 540 134	5 189 743
1.1.1	проценты полученные		9 596 895	8 894 933
1.1.2	проценты уплаченные		-3 363 041	-2 512 121
1.1.3	комиссии полученные		2 293 386	2 197 768
1.1.4	комиссии уплаченные		-167 417	-127 527
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2 837 456	-1 044 257
1.1.8	прочие операционные доходы		143 096	100 220
1.1.9	операционные расходы		-2 186 290	-1 582 581
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-939 039	-736 692
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-553 444	-4 358 694
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-360 852	-17 751
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-15 394 211	-11 241 297
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		29 041	-138 279
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-2 000 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		6 137 488	3 084 432
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-728 236	1 009 304
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		10 000 000	5 000 000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-178 592	-55 103
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7.1	1 986 690	831 049
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-444 181	-100 673
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		49 896	99 479
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-132 667	-110 023
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-297	-3 773
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7.1	-527 249	-114 990
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-391 189
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7.1	0	-391 189
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7.1	-734	-17 143
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.1	1 458 707	307 727
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1	552 695	244 968
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1	2 011 402	552 695

Председатель Правления — Кинтшитер Брюно

Главный бухгалтер — Долгорукова Дарья Владиславовна

" 19 " марта 2018 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РН БАНК» ОГРН 1025500000127 РН Банк Лицензия № 170 ИНН 5503067018 РОССИЯ Г.МОСКВА

Акционерное общество «РН Банк»

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2017 год

Содержание

1.	***Общая информация***	***28***
1.1.	Акционеры Банка	28
1.2.	Сведения об изменениях в составе уставного капитала	28
1.3.	Сведения об изменениях в составе Совета директоров	28
1.4.	Сведения об изменениях в составе Правления	28
2.	***Краткая характеристика деятельности Банка***	***29***
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	29
2.2.	Основные показатели деятельности за 2017 год	29
2.3.	Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2017 году	30
3.	***Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики***	***30***
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	30
3.2.	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	38
3.3.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	40
3.4.	Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты	41
3.5.	Изменения в учетной политике Банка	41
3.6.	Существенные ошибки в годовой отчетности	41
4.	***Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса***	***41***
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	41
4.2.	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
4.3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	42
4.4.	Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44
4.6.	Прочие активы	45
4.7.	Средства кредитных организаций	45
4.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46
4.9.	Выпущенные долговые ценные бумаги	46
4.10.	Прочие обязательства	47
4.11.	Источники собственных средств	47
4.12.	Внебалансовые обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты	48
5.	***Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах***	***49***
5.1.	Процентные доходы и расходы	49
5.2.	Комиссионные доходы и расходы	49
5.3.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
5.4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	49
5.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50
5.6.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	50
5.7.	Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери	50
5.8.	Прочие операционные доходы	51
5.9.	Операционные расходы	51
5.10.	Расход по налогам	51

5.11.	Прочий совокупный доход	52
6.	***Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств***	***52***
6.1.	Информация о движении денежных средств	52
7.	***Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала***	***52***
7.1.	Состав собственных средств (капитала)	52
7.2.	Сверка регуляторного капитала с данными бухгалтерского учета	53
7.3.	Информация об инструментах капитала	54
7.4.	Информация об активах, взвешенных с учетом риска	54
7.5.	Классификация активов, взвешенных по уровню риска	54
7.6.	Информация о нормативах достаточности капитала	55
7.7.	Информация о классификации активов по группам риска	55
7.8.	Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности	56
8.	***Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах***	***56***
8.1.	Информация о значениях обязательных нормативов	56
9.	***Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом***	***57***
9.1.	Общие положения	57
9.2.	Кредитный риск	60
9.3.	Рыночный риск	66
9.4.	Риск ликвидности	73
9.5.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	77
9.6.	Операционный риск	77
9.7.	Географическая концентрация	78
9.8.	Правовой риск	80
9.9.	Стратегический риск	81
9.10.	Риск потери деловой репутации	81
10.	***Система внутреннего контроля***	***81***
11.	***Информация по сегментам деятельности Банка***	***83***
12.	***Информация об операциях со связанными с Банком сторонами***	***84***
13.	***Информация о системе оплаты труда***	***86***

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО РН Банк за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности АО РН Банк, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – "годовой отчетности");
- базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» а также других формах АО РН Банк (далее по тексту – "Банк"), составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы

Годовая отчетность Банка включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию. Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.rn-bank.ru.

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество "РН Банк".

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО "РН Банк".

Юридический адрес: Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Банк не является участником банковской группы.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2018 года составила 186 человек, на 1 января 2017 года - 168 человек.

1.1. Акционеры Банка

Единственным акционером Банка является компания с ограниченной ответственностью Барн Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

В течение 2017 года не было изменений в составе акционеров Банка.

1.2. Сведения об изменениях в составе уставного капитала

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, уставный капитал Банка составил 3 269 000 тыс. руб. и состоит из 2 335 000 штук объявленных, размещенных и полностью оплаченных обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 400 рублей за 1 акцию.

1.3. Сведения об изменениях в составе Совета директоров

В течение 2017 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

Решением единственного акционера Банка № 1 от 03.05.2017 прекращены полномочия члена Совета директоров Банка г-на Де Капитани Да Вимеркате Микеле Фердинандо и избран г-н Фабрицио Ролло членом Совета директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года Совет Директоров Банка образован в количестве 8 (восьми) членов и избран в следующем составе:

- Алексеев Михаил Юрьевич - Председатель Совета директоров;
- Де Фиччи Джанлука - член Совета директоров;
- Дельгадо Тревизо Роберто Карлос - член Совета директоров;
- Камели Грациано - член Совета директоров;
- Синьора Доминик Эдмон Пьер - член Совета директоров;
- Кочхар Ракеш - член Совета директоров;
- Сильвестри Сильвано - член Совета директоров;
- Ролло Фабрицио - член Совета директоров.

1.4. Сведения об изменениях в составе Правления

В течение 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

1) Решением Совета Директоров от 30.06.2017г. с 01.07.2017г. прекращены полномочия Заместителя Председателя Правления г-на Пьер-Ива Франсуа Гигана (последний рабочий день, последний день членства в Правлении Банка – 30.06.2017г.).

2) Решением Совета Директоров от 02.10.2017г. с 03.10.2017г. прекращены полномочия Члена Правления, Главного бухгалтера Банка г-жи Львовой Дарьи Александровны (последний рабочий день, последний день членства в Правлении Банка – 02.10.2017г.).

3) Решением Совета Директоров от 21.12.2017 г. с 21.12.2017г. в состав Правления АО «РН Банк» избраны г-н Налеч Мачей Рафал и г-жа Хмелёва Александра Александровна.

По состоянию на 1 января 2018 года Правление Банка образовано в количестве 4 (Четырех) членов и избрано в следующем составе:

- Кинтцингер Брюно Робер Луи – Председатель Правления;
- Боднарчук Ольга Николаевна – Директор Кредитного департамента, Член Правления;
- Налеч Мачей Рафал – Директор по развитию клиентского бизнеса и управлению рисками, Заместитель Председателя Правления;
- Хмелёва Александра Александровна – Главный финансовый директор, Член Правления.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: предоставления финансирования официальным дилерам альянса «Рено-Ниссан», открытие депозитов, оказание сопутствующих финансовых услуг;
- Операции с розничными клиентами: предоставление кредитов на приобретение автомобилей брендов альянса «Рено-Ниссан», оказание сопутствующих финансовых услуг;
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и пр.

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 170, выданной Банком России 16 декабря 2014 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций на привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

Банк является участником системы страхования вкладов с 3 февраля 2005 года, свидетельство № 551. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

Рейтинги Банка:

- 02 марта 2017 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА присвоило Банку рейтинг AA (RU), прогноз «Стабильный».
- 02 июня 2017 года Международное рейтинговое агентство S&P присвоило Банку рейтинг BB+, прогноз «Стабильный».
- 30 июня 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings отозвало рейтинг по регуляторным основаниям, в связи с тем, что Марк Ладре де Лашарьер, акционер Fitch Ratings с долей более 10%, также является директором Renault SA, одного из конечных акционеров Банка.

2.2. Основные показатели деятельности за 2017 год

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Активы	79 656 503	61 385 908
Капитал	10 999 020	8 503 465

	2017	*2016*
Прибыль до налогообложения	4 009 604	2 450 766
Прибыль после налогообложения	3 015 698	1 807 879

Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденным Банком России 28 декабря 2012 года.

Финансовые коэффициенты (%)	*1 января 2018 года*	*1 января 2017 года*
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	12,4%	12,6 %
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	0,71%	0,5 %
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	2,5%	3,2 %

Операционные показатели	*Изменение (%)*	*1 января 2018 года*	*1 января 2017 года*
Динамика величины собственных средств (капитала)	29,35	10 999 020	8 503 465
Динамика объема межбанковских кредитов	22,22	5 500 000	4 500 000
Динамика объема корпоративных кредитов	60,96	21 285 687	13 224 470
Динамика объема розничных кредитов (автокредиты)	15,57	49 873 088	43 154 438
Динамика величины средств клиентов	17,01	46 609 011	39 832 146

Операционные показатели	*Изменение (%)*	*1 января 2018 года*	*1 января 2017 года*
Динамика величины чистых процентных доходов	14,43	6 576 357	5 746 813
Динамика величины чистых комиссионных доходов	3,54	2 094 651	2 022 987
Динамика величины операционных расходов	40,60	2 532 722	1 801 306

В течение 2017 года прибыль Банка до налогообложения увеличилась на 63,6% к соответствующему периоду предыдущего года и составила 4 009 604 тыс. руб. (в 2016 году: 2 450 766 тыс. руб.). Прибыль после налогообложения увеличилась на 66,8% и составила 3 015 698 тыс. руб. (в 2016 году: 1 807 879 тыс. руб.). Основным фактором роста прибыли является чистый процентный доход, который увеличился на 14,4% и составил 6 576 357 тыс. руб. (в 2016 году: 5 746 813 тыс. руб.).

Процентные доходы Банка увеличились на 12,6% и составили 9 976 710 тыс. руб. (в 2016 году: 8 862 586 тыс. руб.). Комиссионные доходы Банка увеличились на 5,3% и составили 2 265 645 тыс. руб. (в 2016 году: 2 151 137 тыс. руб.).

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2017 году

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. По оценке Росстата рост ВВП в 2017 году составил 1,5%. Экономика вернулась к росту после рецессии 2015–2016 годов. Рост ВВП в 2017 году опирался на расширение внутреннего спроса – как потребительского, так и инвестиционного. В 2017 году возобновился рост в ряде неторгуемых отраслей, которые испытали наибольший спад в предыдущие два года – транспорте, связи, торговле.

Потребительский спрос также показал уверенный рост в течение 2017 года. Выйдя в положительную область в апреле, рост розничного товарооборота на протяжении оставшейся части года последовательно ускорялся и в декабре 2017 года составил 3%. При этом наиболее активное восстановление происходит в отдельных сегментах потребительского рынка. Так, продажи легковых автомобилей выросли на 11,9 % в 2017 году после падения на 11,0 % в 2016 году.

Общий уровень безработицы по итогам 2017 года 5,2% от экономически активного населения страны, по сравнению с 5,5% в 2016 году.

Уровень инфляции в годовом выражении по данным Росстата за 2017 год стал рекордно низким и составил 2,5%.

В течение 2017 года Банк продолжал принимать участие в государственной программе субсидирования из федерального бюджета российских кредитных организаций на возмещение выпадающих доходов по кредитам, предоставленным физическим лицам в течение 2015-2017 года, на приобретение автомобилей.

Несмотря на то, что руководство Банка в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса, экономическая и регулятивная ситуация может оказать отрицательное влияние на результаты деятельности Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;

- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за предоставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	Единиц	***31 декабря 2017 года***	***31 декабря 2016 года***
Рубль / Доллар США	1/1	57,6002	60,6569
Рубль / Евро	1/1	68,8668	63,8111
Рубль / Японские иены	1/100	51,1479	51,8324

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основным средством признается 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, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства, стоимостью превышающие 100 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются, по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В Банке ко всем группам основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 40 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 100 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Основные средства 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.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение сроков полезного использования основных средств.

При определении сроков полезного использования по объектам основных средств Банк руководствуется Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Методы оценки и учета нематериальных активов, амортизация нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Данное право может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца линейным способом.

Порядок начисления процентов

Проценты по привлеченным (размещенным) денежным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемому на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня в разрезе каждого договора (генерального соглашения).

При начислении процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом за базу берется фактическое число календарных дней в году (365 или 366 соответственно) если иное не оговорено условиями договора.

Процентные доходы (расходы) по операциям размещения (привлечения) денежных средств подлежат отнесению на доходы (расходы) в день, предусмотренный условиями договора для их получения (уплаты) и в последний день месяца. В случае, если последний день месяца приходится на выходной день, то доначисление процентов за выходной день осуществляется в последний рабочий день месяца.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) 3 категории качества без исключения.

Процентные доходы, получение которых признается определенным, по ссудам, отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, отражаются на счетах доходов в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы, получение которых признается неопределенным, по ссудам, отнесенным к 4 и 5 категориям качества, отражаются на внебалансовых счетах до момента их получения. В момент получения проблемные проценты отражаются на счетах доходов.

Методы оценки и учета вложений в ценные бумаги

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, при реализации долгового обязательства, при полном или частичном погашении долгового обязательства, в дату переклассификации дохода по принципу наличия определенности или неопределенности получения данного дохода.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная категория ценных бумаг включает в себя ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена и которые приобретаются Банком в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение 12 месяцев с даты приобретения.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться в данной категории.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Данная категория ценных бумаг включает в себя ценные бумаги, которые Банк планирует и может удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. В момент приобретения Казначейство принимает решение об отнесении ценной бумаги к данной категории и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Переклассификация ценных бумаг. Решение о переклассификации вложений в ценные бумаги и переносе в другую категорию принимается Финансовым Комитетом Банка. Ценные бумаги могут быть переклассифицированы из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" при соблюдении одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банка);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, не превышающем 5% от общей стоимости портфеля ценных бумаг “удерживаемых до погашения".

При осуществлении перевода ценных бумаг из категории “удерживаемые до погашения” в категорию “имеющихся в наличии для продажи” и несоблюдении одного из условий, указанных выше, все ценные бумаги, находящиеся в категории “удерживаемые до погашения”, подлежат переводу в категорию “имеющиеся в наличии для продажи”. В этом случае Банк не имеет права формировать категорию “удерживаемые до погашения” на протяжении двух лет, следующих за годом осуществления такого перевода.

Порядок переоценки ценных бумаг. Ценные бумаги, учитываемые в категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и категории "имеющиеся в наличии для продажи" переоцениваются в следующем порядке:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Выбытие ценных бумаг. При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода "ФИФО". Согласно методу "ФИФО" при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод "ФИФО" применяется внутри каждой категории ценных бумаг.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Банк рассматривает методы определения справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 13 "Оценка справедливой стоимости (далее – МСФО 13).

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставительные данные о недавних сделках между незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемым инструментам, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании соответствующих рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и текущей кредитоспособности контрагентов по сделке.

Иерархия справедливой стоимости. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

При использовании исходных данных 2 Уровня и ниже надежно определенной признается цена, рассчитанная на основании профессионального суждения сотрудника Казначейства, которое отвечает требованиям настоящего Раздела Учетной политики. Использование исходных данных 2 Уровня и ниже означает низкую активность и низкую ликвидность финансового инструмента. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов должна

быть рассчитана с учетом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент) представляет собой денежное выражение риска, возникающего при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка, а также иных методов оценки. Величина дополнительного оценочного снижения корректирует величину справедливой стоимости, рассчитанной на основании профессионального суждения, и, соответственно, величину переоценки финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных 2 Уровня и ниже без учета дополнительного оценочного снижения не может быть признана достоверной, а справедливая стоимость – надежно определенной.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов согласно настоящему Разделу Учетной политики, их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери. В случае изменения рыночных условий и восстановления возможности надежного определения справедливой стоимости Банк может принять обоснованное решение и начать отражение в балансе Банка по справедливой стоимости.

Понятие активного рынка, критерии активности рынка. Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценовых котировках на постоянной основе.

В целях оценки активности и ликвидности рынка финансового инструмента Банком может приниматься во внимание регулярность совершения операций, наличие независимых источников информации о ценовых котировках, разница между ценами спроса и предложения финансового инструмента, объем сделок с финансовым инструментом (в том числе в условиях нестабильности), количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, период времени, необходимый для продажи финансового инструмента без существенной потери стоимости финансового инструмента с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции, и другие факторы.

I. Банк признает рынок по финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке, активным, если соблюдены все нижеизложенные критерии:
   - наличие котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
   - количество сделок с финансовым инструментом не меньше 10 в течение последних 30 календарных дней;
   - количество торговых дней, в течение последних 30 календарных дней, в которые заключались сделки, не меньше 5;
   - минимальный суммарный объем заключенных сделок не менее 0,01% от объема выпуска финансового инструмента за последние 30 календарных дней.

Ценовые котировки активного рынка финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, относятся к 1 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

В целях оценки активности рынка финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг Банк учитывает информацию об уровне BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score), предоставляемую информационным агентством Блумберг (Bloomberg). Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные по компании-эмитенту и другие) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о финансовом инструменте.

Рынок финансового инструмента признается активным при уровне BVAL не ниже 7, и ценовые котировки такого рынка относятся к 1 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

II. Банк признает рынок по финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке (на биржевом рынке), неактивным, если не выполняются все критерии активности, обозначенные данном разделе.

   Устанавливаются следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка по финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке (на биржевом рынке), неактивным:
   - отсутствие котировок в течение более 30 календарных дней;
   - количество сделок с финансовым инструментом меньше 10;
   - количество торговых дней, в которые заключались сделки, меньше 5;
   - суммарный объем заключенных сделок менее 0,01% от объема выпуска.

Рынок финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на дилерском рынке) признается неактивным, если уровень BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score) ниже 7, либо отсутствует (т.е. BVAL = 0).

К ценовым котировкам такого рынка применяется корректировочный коэффициент, и они относятся ко 2 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг

I. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного рынка

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов на основании исходных данных 1 Уровня.

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

a) Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа ММВБ – РТС») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается рыночная цена (3) на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

ПАО «Московская биржа ММВБ – РТС» раскрывает ценовые котировки в соответствии с Приложением 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается рыночная цена (3) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

b) Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на дилерском рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

II. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных 2 Уровня и ниже.

Исходные данные Уровня 2 – исходные данные (корректируемые), которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

В случае отсутствия активного рынка определение текущей справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется по профессиональному суждению на основании следующей системы методов оценки:

a) Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Для организованного рынка коэффициенты распределяются следующим образом:

При наличии критериев неактивного рынка в течение последних 30 дней до даты определения справедливой стоимости применяется коэффициент 0,99.

При отсутствии торгов по финансовому инструменту в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97-0,98;
- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90-0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8-0,9;
- последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6-0,8;
- последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2-0,6.

Для неорганизованного рынка (дилерского рынка) коэффициенты распределяются следующим образом:

- если на дату определения справедливой стоимости уровень BVAL от 5 до 6, применяется коэффициент из диапазона 0,90-0,99;
- если на дату определения справедливой стоимости уровень BVAL менее 5, применяется коэффициент из диапазона 0,2-0,9.

Конкретное значение корректирующего коэффициента выбирается на основании профессионального суждения.

III. Определение справедливой стоимости некотируемых финансовых инструментов (облигаций в условиях отсутствия наблюдаемых цен) осуществляется с помощью сопоставимых финансовых инструментов по формуле дисконтирования:

$$P = (\sum_{i} \frac{CF_i}{(1+Y)^{t_i}}) - K \text{, где}$$

где CF i - i-ый будущий денежный поток по финансовому инструменту;

t i - срок до i-го денежного потока;

K – накопленный купонный доход по финансовому инструменту;

Y = Y r + Spread

Y r - значение безрисковой ставки доходности исходя из безрисковой кривой доходности;

Spread – кредитный спрэд на основании котировок сопоставимых финансовых инструментов к безрисковой кривой доходности (среднеарифметическое значение кредитных спрэдов каждого из сопоставимых финансовых инструментов, при этом число сопоставимых финансовых инструментов в рамках данной модели не может быть менее 3).

Под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются инструменты, по которым выполняются следующие условия:

1) выпущены эмитентами одной отрасли и одного государства;
и

2) для долговых ценных бумаг:
   - имеют сопоставимый срок до погашения;
   - имеют сопоставимый кредитный рейтинг;
   - имеют сопоставимую доходность

3) для долевых ценных бумаг: выпущены эмитентами, имеющими сопоставимый уровень капитализации.

IV. При использовании для оценки исходных данных 2 Уровня и ниже оценка справедливой стоимости происходит на основании профессионального суждения. В этом случае надежно определенная справедливая стоимость включает в себя дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент), обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка, которое устанавливается уполномоченным лицом и утверждается Кредитным комитетом Банка.

Метод оценки производных инструментов

Производными финансовыми инструментами признаются договоры, заключенные в соответствии с законодательством Российской Федерации и отнесенные к производным финансовым инструментам в соответствии с Федеральным Законом № 39-ФЗ и Указанием Банка России № 3565-У. Также производными финансовыми инструментами признаются договоры, признаваемые производными финансовыми инструментами в соответствии с нормами международного права и в отношении которых предусмотрена их судебная защита.

В ходе обычного ведения деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая валютные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты не предназначены для торговли, а заключаются с целью хеджирования обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте, и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным,

то есть таким рынком, на котором операции с данным видом производного финансового инструмента совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Критерии активного рынка. Банк признает рынок по производному финансовому инструменту активным, если соблюдены все нижеизложенные критерии:

- анализируемый период составляет последние 30 календарных дней до даты оценки/переоценки;
- количество оцениваемых производных финансовых инструментов в анализируемом периоде составляет не менее 10 сделок;
- суммарный объем операций с оцениваемым производных финансовых инструментов в анализируемом периоде составляет не менее 1 млн. рублей;
- количество торговых дней, в которые заключались сделки с оцениваемым производным финансовым инструментом в анализируемом периоде составляет не менее 5.

При несоответствии любому из вышеперечисленных условий рынок признается неактивным. В случае отсутствия активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется на основании исходных данных 2 Уровня и ниже.

Условные обязательства некредитного характера

Банк создает резерв под условные обязательства некредитного характера, которые возникают вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или не наступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем.

Условные обязательства некредитного характера по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, в том числе по налоговым платежам отражаются в бухгалтерском учете в случае высокой степени вероятности предъявления претензий.

Порядок отражения доходов и расходов

Банк отражает доходы и расходы по счетам бухгалтерского учета по методу "начисления", то есть 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 от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

3.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" от 28.06.2017 № 590-П (далее – Положение Банка России № 590-П).

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

- по индивидуальным ссудам, предоставленным физическим лицам – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по индивидуальным ссудам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями – не реже, чем в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой

бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным кредитным организациям – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

В случае если законодательством страны места нахождения заемщика-нерезидента не предусмотрено ежеквартальное (ежемесячное) представление финансовой отчетности, то в целях оценки его финансового положения с периодичностью, установленной настоящим пунктом (не реже одного раза в квартал/месяц), используется финансовая отчетность, представляемая с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения, и вся иная доступная информация по заемщику.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Для каждого из портфеля однородных ссуд Банк применяет ставку резервирования, необходимую для покрытия ожидаемых потерь по портфелю не ниже ставок указанных в Положении Банка России № 590-П. Банк не включает в портфель однородных ссуд (исключает из портфеля однородных ссуд) ссуды, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения.

Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение Банка о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента расчетной базы предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке кредитного риска контрагента, и производится Банком, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Включение элементов расчетной базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента расчетной базы без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования, в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 283-П.

Налоговое законодательство

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка. В 2017 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Налоговым законодательством введены особые правила признания доходов и расходов, возникающих по сделкам хеджирования. В соответствии с текущими положениями налогового законодательства Банку необходимо иметь в распоряжении должным образом оформленные документы, подтверждающие характер и обоснованность сделок хеджирования. По мнению Руководства, Банк обладает достаточным подтверждением для признания сделок хеджирования в целях налогообложения.

С 1 января 2015 г. вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. С 1 января 2017 года Банк в качестве налогового агента обязан иметь в распоряжении пакет документов, должным образом подтверждающий право у получателя дохода на применение пониженных ставок по налогу у источника на основании положений Соглашений об избежании двойного налогообложения. По мнению Руководства, присутствует неопределенность в отношении порядка подтверждения права получателя дохода на применение пониженных ставок по налогу у источника в соответствии с Соглашениями об избежании двойного налогообложения. Банк не имел иностранные дочерние структуры, в отношении прибыли которых у Банка могли бы возникнуть существенные налоговые обязательства в соответствии с правилами о налогообложении контролируемых иностранных компаний.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В 2017 году Банк создавал резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Банка занимает консервативную позицию при интерпретации применимых норм законодательства и создает резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов производится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство Банка использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У, событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях или непредставления, или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.
Корректирующие события после отчетной даты – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Корректирующее событие после отчетной даты подлежит отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годовой отчетности.

Корректирующие события	*После СПОД*	*До СПОД*	*Изменение*
Процентные доходы	9 976 710	9 976 780	(70)
Процентные расходы	(3 400 353)	(3 400 353)	–
Чистые процентные доходы	**6 576 357**	**6 576 427**	**(70)**
Комиссионные доходы	2 265 645	2 248 670	16 975

Корректирующие события	*После СПОД*	*До СПОД*	*Изменение*
Комиссионные расходы	(170 994)	(154 846)	(16 148)
Чистые комиссионные доходы	**2 094 651**	**2 093 824**	**827**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(56 088)	(56 088)	–
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(90)	(90)	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 197 261)	(1 197 261)	–
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(980 573)	(980 573)	–
Изменение резерва на возможные потери	(38 240)	(11 496)	(26 744)
Прочие операционные доходы	143 570	143 570	–
Операционные расходы	2 532 722	2 511 209	21 513
Прибыль до налогообложения	**4 009 604**	**4 057 104**	**(47 500)**
Возмещение (расход) по налогам	(993 906)	(802 356)	(191 550)
Финансовый результат после налогообложения	3 015 698	3 254 748	(239 050)

3.4. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты – это события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

На основании рекомендаций Совета директоров от 23 января 2018 года единственный акционер Банка 14 марта 2018 года принял решение увеличить уставный капитал Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на общую сумму 3 млрд. руб. по закрытой подписке в пользу БАРН Б.В., частной компании с ограниченной ответственностью, являющейся владельцем всех голосующих акций Банка.

1 марта 2018 года Российское Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг Банка до уровня АА+, прогноз "стабильный".

3.5. Изменения в учетной политике Банка

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Приказом от 30 декабря 2016 года № 2016-107. При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены требования Положения № 579-П, вступившего в силу с 3 апреля 2017 года, согласно которому из рабочего плана счетов Банка исключена глава Д “Счета депо”.

Также, в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 13 «Оценка справедливой стоимости» Банк внес в Учетную политику критерии иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости активов, определение и соответствующие критерии активности рынка.

3.6. Существенные ошибки в годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в сумме, равной более 5% величины показателя на отчетную дату.

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	1 901 740	414 847
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	10 198	48 553
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	99 460	89 285
Резервы на возможные потери	*(6)*	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	**2 011 402**	**552 695**

На 1 января 2018 и 1 января 2017 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 390 249 тыс. руб. и 29 397 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. Размер обязательных резервов зависит от объема привлеченных Банком средств клиентов.

На возможность использования Банком остатка средств на счетах обязательных резервов установлены строгие ограничения нормативными документами Банка России.

4.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:	**205 946**	**136 743**
Своп		
иностранная валюта (валютно-обменные)	-	-
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	191 073	136 743
процентная ставка (процентные)	14 873	-
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**205 946**	**136 743**

В таблице ниже представлена структура финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:	**1 582 363**	**3 097 474**
Своп		
иностранная валюта (валютно-обменные)	221 701	233 301
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 360 662	2 864 173
процентная ставка (процентные)	-	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 582 363**	**3 097 474**

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-обменные, валютно-процентные и процентные свопы. Для оценки стоимости свопов применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков.

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации.

Информация по видам заемщиков и экономической деятельности:

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Депозиты в Банке России	**5 000 000**	**1 500 000**
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам	**500 000**	**3 000 000**
*Резервы на возможные потери**	-	*(450 000)*
Кредиты, предоставленные юридическим лицам-резидентам	**-**	**19 171**
- торговля автотранспортными средствами	-	19 171
*Резервы на возможные потери**	-	-
Финансирование юридических лиц-резидентов под уступку денежного требования (факторинг)	**21 285 687**	**13 205 299**
- торговля автотранспортными средствами	20 909 321	13 205 299
- финансовое посредничество	376 366	-
*Резервы на возможные потери**	*(476 900)*	*(418 054)*
Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам	**49 873 088**	**43 154 438**
- автокредиты	49 873 088	43 154 438
*Резервы на возможные потери**	*(1 395 434)*	*(1 003 002)*
Ссудная задолженность, итого	**76 658 775**	**60 878 908**
*Резервы на возможные потери, итого**	*(1 872 334)*	*(1 871 056)*
Чистая ссудная задолженность, итого	**74 786 441**	**59 007 852**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения:

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Депозиты в Банке России	**5 000 000**	**1 500 000**
- до 30 дней	5 000 000	1 500 000
Кредиты, предоставленные банкам	**500 000**	**3 000 000**
- до 30 дней	500 000	3 000 000
*Резервы на возможные потери**	-	*(450 000)*
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	**-**	**19 171**
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	-	19 171
- от 31 до 90 дней	-	19 171
*Резервы на возможные потери**	-	–
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	**21 285 687**	**13 205 299**
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	21 262 088	13 201 590
- до 30 дней	3 043 287	1 376 413
- от 31 до 90 дней	15 701 250	10 679 896
- от 91 до 180 дней	2 515 159	1 139 513
- от 181 до 1 года	2 392	5 768
Просроченная задолженность, в т.ч.:	23 599	3 709
- с неопределенным сроком	23 599	3 709
*Резервы на возможные потери**	*(476 900)*	*(418 054)*
Кредиты, предоставленные физическим лицам	**49 873 088**	**43 154 438**
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	49 358 289	42 864 852
- до 30 дней	2 210 542	1 764 748
- от 31 до 90 дней	3 698 039	3 190 511
- от 91 до 180 дней	5 229 184	4 703 881
- от 181 до 1 года	9 522 368	9 123 833
- от 1 до 3 лет	26 188 812	21 450 793
- от 3 до 5 лет	2 300 104	2 460 938
- свыше 5 лет	184 381	139 346
- с неопределенным сроком	24 859	30 802
Просроченная задолженность, в т.ч.:	514 799	289 586
- с неопределенным сроком	514 799	289 586
*Резервы на возможные потери**	*(1 395 434)*	*(1 003 002)*
Ссудная задолженность, итого	**76 658 775**	**60 878 908**
*Резервы на возможные потери, итого**	*(1 872 334)*	*(1 871 056)*
Чистая ссудная задолженность, итого	**74 786 441**	**59 007 852**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 все предоставленные кредиты были номинированы в российских рублях.

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

Информация по видам бумаг и срокам, оставшимся до погашения:

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:	**495 562**	**102 052**
- от 31 до 90 дней	53 345	–
- от 91 до 180 дней	-	49 897
- от 1 до 3 лет	442 217	52 155
Долговые обязательства банков-резидентов, в т.ч.:	**100 372**	**100 651**
- от 91 до 180 дней	40 415	41 308
- от 181 до 1 года	59 957	-
- от 1 до 3 лет	-	59 343
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**595 934**	**202 703**

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала.

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года у Банка не было ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

В течение 2017 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация по состоянию на 1 января 2018 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	53 068	5 202	23	611 333	-	669 626
Накопленная амортизация	36 606	3 131	-	192 353	-	232 090
Остаточная стоимость на 1 января 2017	16 462	2 071	23	418 980	-	437 536
Приобретения	12 514	611	15 102	97 612	22 445	148 284
Выбытия по первоначальной стоимости	200	355	15 062	-	-	15 617
Выбытия накопленной амортизации	200	355	-	-	-	555
Амортизационные отчисления	14 762	923	-	224 688	-	240 373
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	14 214	1 759	63	291 904	22 445	330 385
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 года	65 382	5 457	63	708 946	22 445	802 280
Накопленная амортизация	51 168	3 699	-	417 041	-	471 908

Информация по состоянию на 1 января 2017 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	33 897	3 090	261	3 411	-	40 659
Накопленная амортизация	24 419	2 081	-	904	-	27 404
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	9 478	1 009	261	2 507	-	13 255
Реклассификация	-	-	-	513 754	-	513 754
Остаточная стоимость на 1 января после реклассификации	9 478	1 009	261	516 261	-	527 009
Приобретения	19 171	2 112	12 368	94 168	-	127 819
Выбытия по первоначальной стоимости	-	-	12 606	-	-	12 606
Выбытия накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-

Амортизационные отчисления	12 187	1 050	-	191 449	-	204 686
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	16 462	2 071	23	418 980	-	437 536
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	53 068	5 202	23	611 333	-	669 626
Накопленная амортизация	36 606	3 131	-	192 353	-	232 090

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года Банк не имел основных средств, временно не используемых в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.6. Прочие активы

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	276 553	223 458
Требования по получению комиссий	290 172	198 358
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	277 705	51 155
Прочие требования	22 065	5 407
Итого прочих финансовых активов	**866 495**	**478 378**
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам, оплате труда	26 059	20 601
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	875	890
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	119 024	144 956
Расходы будущих периодов	13 406	10 380
Итого прочих нефинансовых активов	**159 364**	**176 827**
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	**1 025 859**	**655 205**
*Резервы на возможные потери по прочим активам **	*(67 810)*	*(69 920)*
Итого прочих активов за минусом резервов на возможные потери	**958 049**	**585 285**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

Информация по видам прочих активов и срокам, оставшимся до погашения:

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Прочие финансовые активы	**866 495**	**478 378**
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	854 737	468 010
- до 30 дней	832 672	462 603
- с неопределенным сроком	22 065	5 407
Просроченная задолженность, в т.ч.:	11 758	10 368
- с неопределенным сроком	11 758	10 368
Прочие нефинансовые активы	**159 364**	**176 827**
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	159 364	176 827
- до 30 дней	793	36 024
- от 31 до 90 дней	133 576	87 754
- от 91 до 180 дней	7 210	-
- от 181 до 1 года	13 406	32 946
- от 1 до 3 лет	-	20 103
- от 3 до 5 лет	4 379	-
- с неопределенным сроком	-	–
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	**1 025 859**	**655 205**
*Резервы на возможные потери по прочим активам **	*(67 810)*	*(69 920)*
Итого прочих активов	**958 049**	**585 285**

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года все прочие активы были номинированы в российских рублях.

4.7. Средства кредитных организаций

Информация по срокам, оставшимся до погашения:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов, в т.ч.:	**23 800 000**	**13 505 000**
- до 30 дней	4 500 000	–
- от 31 до 90 дней	5 475 000	5 500 000
- от 91 до 180 дней	4 425 000	2 005 000
- от 181 до 1 года	8 400 000	4 000 000
- от 1 до 3 лет	1 000 000	2 000 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов, в т.ч.:	**10 330 020**	**13 400 331**
- от 91 до 180 дней	3 443 340	–
- от 181 до 1 года	1 377 336	3 828 666
- от 1 до 3 лет	5 509 344	9 571 665
Итого средства кредитных организаций	**34 130 020**	**26 905 331**

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация по видам привлечения и срокам, оставшимся до погашения:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Юридические лица-резиденты, в т.ч.:	**3 499 554**	**703 442**
Расчеты по операциям факторинга, в т.ч.:	420 179	12 265
- до 30 дней	420 179	12 265
Срочные депозиты, в т.ч.:	3 012 370	650 625
- до 30 дней	191 690	8 400
- от 31 до 90 дней	38 570	2 620
- от 91 до 180 дней	1 616 123	178 830
- от 181 до 1 года	1 165 987	460 775
Депозиты до востребования, в т.ч.:	67 005	40 552
Юридические лица-нерезиденты, в т.ч.:	**7 126 269**	**10 829 832**
Срочные депозиты, в т.ч.:	7 126 269	10 829 832
- от 91 до 180 дней	2 557 395	–
- от 181 до 1 года	4 568 874	3 628 268
- от 1 до 3 лет	-	7 201 564
Физические лица-резиденты, в т.ч.:	**1 853 168**	**1 393 541**
Текущие счета, в т.ч.:	1 853 168	1 393 541
- до востребования	1 853 168	1 393 541
Итого средства клиентов	**12 478 991**	**12 926 815**

Информация по видам экономической деятельности:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Юридические лица-резиденты, в т.ч.:	**3 499 554**	**703 442**
- торговля автотранспортными средствами	1 194 049	112 890
- финансовое посредничество	2 305 505	590 552
Юридические лица-нерезиденты, в т.ч.:	**7 126 269**	**10 829 832**
- финансовое посредничество	7 126 269	10 829 832
Физические лица-резиденты	**1 853 168**	**1 393 541**
Итого средства клиентов	**12 478 991**	**12 926 815**

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона, %	Основная сумма долга, тыс. руб.
Серия	Номер				
01	40100170B	05.07.2016	09.07.2021, оферта-07.07.2018	10,4% -ставка определена на 4 купонных периода. На последующие купонные периоды ставка будет определяться в соответствии с эмиссионными документами	5 000 000
БО-001Р-01	4B020100170B001P	14.04.2017	16.04.2020	9,45%	5 000 000

БО-001Р-02	4В020200170В001Р	12.10.2017	14.10.2020	8.45%	5 000 000

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.10. Прочие обязательства

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	952 382	1 181 844
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	447 150	255 000
Прочая кредиторская задолженность	18 276	15 214
Итого прочих финансовых обязательств	**1 417 808**	**1 452 058**
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогам, оплате труда	85 837	257 726
НДС к уплате	223 596	722
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	463 598	513 269
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	17 240	13 431
Кредиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	2 580	1 483
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	42 473	53 818
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	176 689	146 209
Итого прочих нефинансовых обязательств	**1 012 013**	**986 658**
Итого прочих обязательств	**2 429 821**	**2 438 716**

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Прочие финансовые обязательства	**1 417 808**	**1 452 058**
- до 30 дней	588 175	269 034
- от 31 до 90 дней	489 201	383 378
- от 91 до 180 дней	197 119	151 211
- от 181 до 1 года	129 824	380 608
- от 1 до 3 лет	7 482	265 895
- с неопределенным сроком	6 007	1 932
Прочие нефинансовые обязательства	**1 012 013**	**986 658**
- до 30 дней	2 610	208 194
- от 31 до 90 дней	790 241	578 347
- от 1 до 3 лет	-	53 818
- от 3 до 5 лет	42 473	
- с неопределенным сроком	176 689	146 209
Итого прочих обязательств	**2 429 821**	**2 438 716**

4.11. Источники собственных средств

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Средства акционеров (участников)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	157 584	67 190
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	2 322	546
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2 009 642	292 157
Неиспользованная прибыль за отчетный период	3 015 698	1 807 879
Всего источников собственных средств	**14 035 046**	**11 017 572**

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года структура уставного капитала Банка не менялась. В течение 2017 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров. Уставный капитал Банка состоит из 2 335 000 штук объявленных, размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 400 рублей за 1 акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Совет директоров Банка на заседании 31 марта 2017 года принял решение о распределении чистой прибыли Банка за 2016 год в размере 1 807 879 120,4 рублей следующим образом:

1) направить на ежегодное отчисление в резервный фонд Банка 90 393 956,02 рублей;
2) оставшуюся часть чистой прибыли в размере 1 717 485 164,38 рубля оставить нераспределенной;

Дивиденды по итогам окончания 2016 года не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов будет принято после утверждения годовой отчетности Банка за 2017 год Советом директоров Банка.

4.12. Внебалансовые обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их номинальную стоимость. Номинальная стоимость показывает объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражает кредитный риск.

Анализ внебалансовых требований и обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

	Справедливая стоимость		*Номинальная стоимость*	
На 1 января 2018 года	*Активы*	*Обяза-тельства*	*Требования*	*Обяза-тельства*
Валютные контракты, всего в т.ч.:	**-**	**221 701**	**522 271**	**757 607**
Валютно-обменные свопы:	-	221 701	522 271	757 607
- от 91 до 180 дней	-	221 701	522 271	757 607
Процентные контракты, всего, в т.ч.:	**205 946**	**1 360 662**	**16 315 172**	**18 267 693**
Валютно-процентные свопы:	191 074	1 360 662	15 680 140	17 569 533
- от 31 до 90 дней	-	256 873	2 764 591	3 040 125
- от 91 до 180 дней	100 956	400 288	5 575 924	6 015 771
- от 181 до 1 года	90 118	266 412	4 511 202	4 902 981
- от 1 до 3 лет	-	437 089	2 828 423	3 610 656
Процентные свопы:	14 872	-	635 032	698 160
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- от 181 до 1 года	-	-	-	-
- от 1 до 3 лет	14 872	-	635 032	698 160
Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч. по срокам до погашения:	**-**	**-**	**-**	**54 000**
- с неопределенным сроком	-	-	-	54 000
Итого внебалансовые обязательства	**205 946**	**1 582 363**	**16 837 443**	**19 079 300**

	Справедливая стоимость		*Номинальная стоимость*	
На 1 января 2017 года	*Активы*	*Обяза-тельства*	*Требования*	*Обяза-тельства*
Валютные контракты, всего в т.ч.:	**-**	**233 301**	**540 197**	**854 414**
Валютно-обменные свопы:				
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- от 181 до 1 года	-	-	-	-
- от 1 до 3 лет	-	233 301	540 197	854 414
Процентные контракты, всего, в т.ч.:	**136 743**	**2 864 173**	**22 767 265**	**28062 265**
Валютно-процентные свопы:				
- до 30 дней	-	-	149 306	3 312 589
- от 31 до 90 дней	-	-	127 405	-
- от 91 до 180 дней	136 743	426 042	4 466 777	4 976 655
- от 181 до 1 года	-	1 077 418	7 622 618	7 404 185
- от 1 до 3 лет	-	1 360 713	10 401 159	12 368 836
Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч. по срокам до погашения:	**–**	**–**	**–**	**829**
- с неопределенным сроком	–	–	–	829
Итого внебалансовые обязательства	**136 743**	**3 097 474**	**23 307 462**	**28 917 508**

Вышеуказанные сделки своп заключены с российскими и иностранными контрагентами.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. *Процентные доходы и расходы*

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Процентные доходы		
По кредитам, предоставленным юридическим лицам	2 478 290	1 975 266
По кредитам, предоставленным физическим лицам	7 056 573	6 200 197
По кредитам, предоставленным банкам	424 881	667 590
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16 966	19 533
Итого процентные доходы	**9 976 710**	**8 862 586**
Процентные расходы		
*По депозитам, полученным от юридических лиц**	*(468 955)*	*(422 328)*
*По депозитам, полученным от банков**	*(1 980 948)*	*(2 438 445)*
*По выпущенным долговым обязательствам**	*(950 450)*	*(255 000)*
Итого процентные расходы	***(3 400 353)***	***(3 115 773)***
Чистые процентные доходы, итого	**6 576 357**	**5 746 813**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

5.2. *Комиссионные доходы и расходы*

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	2 052 997	*1 852 718*
По другим операциям	212 648	*298 419*
Итого комиссионные доходы	**2 265 645**	***2 151 137***
Комиссионные расходы		
*Услуги по переводам денежных средств**	*(164 387)*	*(123 745)*
*Расчетно-кассовое обслуживание**	*(6 551)*	*(1 455)*
*Депозитарные услуги**	*(10)*	*(20)*
*По другим операциям**	*(46)*	*(2 930)*
Итого комиссионные расходы	***(170 994)***	***(128 150)***
Чистые комиссионные доходы, итого	**2 094 651**	***2 022 987***

* *показатели, уменьшающие данную статью*

5.3. *Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Доходы от операций по производным финансовым инструментам	924 325	*131 323*
*Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами**	*(980 413)*	*(6 757 145)*
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего	**(56 088)**	***(6 625 822)***

* *показатели, уменьшающие данную статью*

5.4. *Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи*

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Доходы от операций с ценными бумагами, для продажи	1	34
*Расходы по операциям с ценными бумагами для продажи**	*(91)*	*(63)*
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, всего	**(90)**	**(29)**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

5.5. *Чистые доходы от операций с иностранной валютой*

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	243	247
*Расходы от купли-продажи ин. валюты в безналичной форме**	*(1 197 504)*	(261 339)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	***(1 197 261)***	**(261 092)**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

5.6. *Чистые доходы от переоценки иностранной валюты*

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	15 805 855	31 714 487
*Расходы от переоценки средств в иностранной валюте**	*(16 786 428)*	(27 466 556)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего	***(980 573)***	**4 247 931**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

5.7. *Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери*

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.:	***307***	**(787 058)**
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	14 938 361	18 417 154
*Отчисления в резервы на возможные потери**	*(14 938 054)*	(19 204 212)
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, в т.ч.:	***4 864***	**(53 791)**
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	1 297 714	709 173
*Отчисления в резервы на возможные потери**	*(1 292 850)*	(762 964)
Создание резервов на возможные потери, всего	***5 171***	**(840 849)**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Создание резервов по прочим потерям, в т.ч.:	***(43 411)***	**(134 789)**
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	129 786	78 602
*Отчисления в резервы на возможные потери**	*(173 197)*	(213 391)

* *показатели, уменьшающие данную статью*

Анализ движения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам за 2017 года представлен в таблице ниже:

Остаток на 1 января 2017 года, в т.ч.:	**2 087 185**
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 871 056
- по процентным доходам	61 329
- по прочим активам	154 800
Изменение резервов, в т.ч.:	**38 240**
Формирование резервов, в т.ч.:	**16 404 101**
- выдачи новых ссуд	8 240 176
- изменения качества ссуд	3 995 404
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-
- иных причин (при переносе на просрочку)	4 168 521
Восстановление резервов, в т.ч.:	**(16 365 861)**
- списания безнадежных ссуд	*(8 199)*
- погашения ссуд	*(8 245 131)*
- изменения качества ссуд	*(5 175 337)*

- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-
- иных причин (при погашении просрочки)	*(2 937 194)*
Остаток на 1 января 2018 года, в т.ч.:	**2 116 839**
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 872 340
- по процентным доходам	42 596
- по прочим активам	201 903

* *показатели, уменьшающие данную статью*

5.8. Прочие операционные доходы

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Прочие операционные доходы		
Доходы от оказания консалтинговых услуг	19 761	10
Восстановление резервов после выплаты годовой премии	61 065	83 044
Неустойка по уступке прав требований	51 088	10 931
Прочие доходы	11 656	2 937
Итого прочие операционные доходы	**143 570**	**96 922**

5.9. Операционные расходы

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Операционные расходы		
По выпущенным долговым ценным бумагам	28 146	22 719
Расходы на содержание персонала	473 873	397 473
Налоги и отчисления по заработной плате	118 745	87 571
Амортизация	240 373	204 685
Ремонт и эксплуатация основных средств	25 395	19 702
Списание стоимости материальных запасов	6 620	7 986
Неисключительные права на программное обеспечение	8 504	12 608
Расходы на аренду	60 834	72 937
Услуги связи	44 573	38 636
Охрана	1 342	1 702
Командировочные расходы	25 730	21 871
Страхование	7 330	5 256
Аудит	18 241	15 716
Реклама и маркетинг, представительские расходы	319 962	16 941
Обучение, участие в конференциях	688	1 904
Информационно-технологические услуги	78 568	68 006
Агентское вознаграждение	201 962	222 533
Информационно-консультационные услуги	56 977	54 325
Юридические услуги	3 766	6 522
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	713 749	447 450
Прочие операционные расходы	97 344	74 763
Итого операционные расходы	**2 532 722**	**1 801 306**

5.10. Расход по налогам

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Расходы по видам налогов и сборов, в т.ч.:		
Налог на прибыль	813 518	648 954
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
*Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог**	*(43 350)*	(147 518)
НДС	221 084	136 512
Налог на имущество	51	216
Транспортный налог	74	-
Прочие налоги и сборы	2 529	4 723
Итого расход по налогам	**993 906**	**642 887**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

5.11. Прочий совокупный доход

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочий совокупный доход, в т.ч.:		
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	4 052	721
*Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи**	*(1 831)*	*(288)*
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	-	34
Итого прочий совокупный доход	***2 221***	**467**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о движении денежных средств

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 986 690	831 049
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(527 249)	(114 990)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	(391 189)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(734)	(17 143)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 458 707	**307 727**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	552 695	244 968
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 011 402	552 695

В течение 2017 и 2018 года, у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве фонда обязательных резервов.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

7.1. Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) представлена в соответствии с Положением Банка России № 395-П:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	157 584	67 190
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудиторами)	2 009 642	292 157
*Убыток текущего года**	–	–
*Убыток предшествующих лет**	–	–
*Нематериальные активы**	*(251 479)*	*(251 388)*
*Отрицательная величина добавочного капитала**	*(283 530)*	*(454 294)*
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	*(882 642)*	-
Базовый капитал	**9 599 375**	**8 503 465**
*Нематериальные активы**	*(62 870)*	*(167 592)*
*Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала**	*(220 660)*	*(119 110)*
*Отрицательная величина дополнительного капитала**	*(283 530)*	*(286 702)*
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	**9 599 375**	**8 503 465**
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторами)	3 015 698	1 807 879
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 322	546

*Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней**	*(65)*	-
*Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала**	*(1 618 310)*	*(2 080 824)*
Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности	–	*(3 923)*
Дополнительный капитал	**1 399 645**	**–**
Собственные средства (капитал)	**10 999 020**	**8 503 465**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

Величина регуляторного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал – сумма основного и добавочного капиталов.
Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал и эмиссионный доход в размере 8 849 800 тыс. руб., резервный фонд в размере 157 584 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 2 009 642 тыс. руб. Нематериальные активы в размере 80% снижают базовый капитал на 251 479 тыс. руб. Доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации (доходы от платежей страховых компаний (агентские вознаграждения) в рамках реализации программы страхования заемщиков (в части страховых сумм, уплаченных заемщиками за счет средств, полученных от кредитной организации) и доходы, начисленные по ссудам и иным активам, расклассифицированные в 4-5 категории качества, получение которых признается неопределенным, по договорам, заключенным до 2016 г. включительно, в размере 80% снижают базовый капитал на 882 642 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала). При этом 20% от суммы нематериальных активов в размере 62 870 тыс. руб. и 20% от суммы доходов, не признаваемых в качестве источников капитала, сформированных за счет средств кредитной организации (доходы от платежей страховых компаний (агентские вознаграждения) в рамках реализации программы страхования заемщиков (в части страховых сумм, уплаченных заемщиками за счет средств, полученных от кредитной организации) и доходов, начисленных по ссудам и иным активам, расклассифицированные в 4-5 категории качества, получение которых признается неопределенным, по договорам, заключенным до 2016 г. включительно, в размере 220 660 тыс. руб. являются показателями, снижающими добавочный капитал.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет:

- прибыли 2017 года, не подтвержденной аудиторами в размере – 3 015 698 тыс. руб.;
- переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – 2 322 тыс. руб.;

Источниками, снижающими дополнительный капитал, являются:

- расходы будущих периодов - 13 406 тыс. руб.;
- просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней – 65 тыс. руб.;
- доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированных за счет средств кредитной организации (доходы от платежей страховых компаний (агентские вознаграждения) в рамках реализации программы страхования заемщиков (в части страховых сумм, уплаченных заемщиками за счет средств, полученных от кредитной организации) и доходы, начисленные по ссудам и иным активам, расклассифицированные в 4-5 категории качества, получение которых признается неопределенным, по договорам, заключенным в 2017 г. – 1 604 904 тыс. руб.

7.2. Сверка регуляторного капитала с данными бухгалтерского учета

Наименование статьи	*Бухгалтерский баланс ф. 0409806*	*№ строки*	*Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808*	*№ строки*
Источники базового капитала	**11 017 026**		**11 017 026**	**6**
Уставный капитал, Эмиссионный доход	8 849 800	24,26	8 849 800	1,1.1
Резервный фонд	157 584	27	157 584	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	2 009 642	33	2 009 642	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	**1 417 651**		**1 417 651**	**28**
Нематериальные активы	251 479	10	251 479	9
Отрицательная величина добавочного капитала	283 530	10, 12, 28, 34	283 530	27
Иные пок-ли, уменьш. источники доп. капитала	882 642	33, 34	882 642	26
Источники добавочного капитала	–		–	**36**
Инструменты, уменьшающие добавочный капитал	**283 530**		**283 530**	**43**
Нематериальные активы	62 870	10	62 870	41.1.1
Иные показатели, уменьшающие добавочный капитал	220 660	33, 34	220 660	41

Источники дополнительного капитала	**3 018 020**		**3 018 020**	**46**
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторами)	3 015 698	34	3 015 698	46
Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 322	28	2 322	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	**1 618 375**		**1 618 375**	**46**
Расходы будущих периодов	13 406	12	13 406	46
Просроченная дебиторская задолженность (>30 дн)	65	12	65	56
Доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации	1 604 904	33,34	1 604 904	52
Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности	-	34	-	46
Итого базовый капитал	**9 599 375**	**x**	**9 599 375**	**29**
Итого добавочный капитал	**–**	**x**	**–**	**44**
Итого основной капитал	**9 599 375**	**x**	**9 599 375**	**45**
Собственные средства (капитал), итого	**10 999 020**	**x**	**10 999 020**	**59**

7.3. Информация об инструментах капитала

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Обыкновенные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	3 269 000	3 269 000
эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800

7.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Кредитный риск по балансовым активам, всего, в т.ч:	**72 701 137**	**57 850 414**
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	71 907 740	57 230 991
Операции с повышенным коэффициентом риска	712 755	499 271
Риск по операциям со связанными сторонами	80 642	120 152
Риск по производным финансовым инструментам	**339 725**	**299 015**
Рыночный риск	**527 363**	**1 604 888**
Операционный риск	**15 368 788**	**7 892 000**
Итого активы, взвешенных с учетом риска	**88 937 013**	**67 646 317**

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный и операционный риск и рассчитан в соответствии с требованиями следующих нормативных документов Банка России:

- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков". При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И;
- порядок расчета рыночного риска определен в Положении Банка от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска";
- порядок расчета операционного риска определен в Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

7.5. Классификация активов, взвешенных по уровню риска

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%)	–	–
Стоимость активов	6 753 729	1 643 222
Активы за вычетом резерва	6 753 729	1 643 222
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)	**105 274**	**424 222**
Стоимость активов	526 370	2 481 326
Активы за вычетом резервов	526 370	2 121 111
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	–	–
Стоимость активов	–	–
Активы за вычетом резервов	–	–
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%)	**71 802 466**	**56 806 769**
Стоимость активов	73 742 614	58 391 450

Активы за вычетом резервов	71 802 466	56 806 769
Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)	–	–
Стоимость активов	–	–
Активы за вычетом резервов	–	–
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	**793 397**	**619 423**
Стоимость активов	351 981	335 594
Активы за вычетом резервов	351 979	335 591
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	**72 701 137**	**57 850 414**

При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 180-И.

7.6. Информация о нормативах достаточности капитала

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Итого активы, взвешенных с учетом риска, требующего покрытия базовым капиталом	88 937 078	67 650 240
Итого активы, взвешенных с учетом риска, требующего покрытия основным капиталом	88 937 078	67 650 240
Итого активы, взвешенных с учетом риска, требующего покрытия собственными средствами (капиталом)	88 937 013	67 646 317
Базовый капитал	9 599 375	8 503 465
Основной капитал	9 599 375	8 503 465
Собственные средства (капитал)	10 999 020	8 503 465
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) нормативное значение 4.5%	10,8%	12,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) нормативное значение 6.0%	10,8%	12,6%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) нормативное значение 8.0%	12,4%	12,6%

7.7. Информация о классификации активов по группам риска

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Банка

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Финансовые активы, в т. ч.:		
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	856 000	1 218 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	20 808 787	12 816 104
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	48 472 577	42 146 635
Средства на корреспондентских счетах	296 666	127 860
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69 688	20 553
ПФИ всего, в том числе:	339 725	299 015
КРС	339 725	299 015
Прочие активы	2 197 419	1 521 262
Совокупный объем кредитного риска	**73 040 862**	**58 149 429**

В соответствии с принятой в Банке политикой по управлению достаточностью капитала целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств.

Существенных изменений в части политики по управлению капиталом и внутренних лимитов 2017 год не было.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. На основе бизнес-плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом.

Нормативы достаточности капитала Банка в 2017 году были выполнены.

7.8. Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Основной капитал	9 599 375	8 503 465
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	79 649 489	61 521 452
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12,1%	13,8%

По состоянию на 1 января 2018 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 79 649 489 тыс. руб. Данный показатель меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 7 014 тыс. руб., так как для расчета финансового рычага величина балансовых активов корректируется на некоторые показатели.

8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах

8.1. Информация о значениях обязательных нормативов

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) нормативное значение ≥ 4.5%	10,8%	12,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) нормативное значение ≥ 6%	10,8%	12,6%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) нормативное значение ≥ 8%	12,4%	12,6%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) нормативное значение ≥ 15%	304,8%	140,1%
Норматив текущей ликвидности(Н3) нормативное значение ≥ 50%	220,6%	234,1%
Норматив долгосрочной ликвидности(Н4) нормативное значение ≤ 120%	87,6%	77,8%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нормативное значение ≤ 25%	18,7%	16,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) нормативное значение ≤ 800%	90,7%	83,7%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1) нормативное значение ≤ 50%	0,0%	0,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) нормативное значение ≤ 3%	0,0%	0,0%
Норматив использования собственных средств (Капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) нормативное значение ≤ 25%	0,0%	0,0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25) нормативное значение ≤ 20%	1,2%	2.22%

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

9.1. Общие положения

Деятельности Банка присущи различные виды рисков. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

В соответствии с нормативными документами, регламентирующими управление рисками, к значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный, и Банк также подвержен операционному, правовому, репутационному и стратегическому рискам.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние процессы и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Также в компетенции Совета Директоров находится утверждение кредитной политики Банка и политик осуществления кредитных операций, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков.

Правление

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия Комитета по рискам, Финансового комитета, Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.

Комитет по рискам

Комитет по рискам осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы управления рисками, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утвержденной стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками на уровне портфеля в целом.

Кредитный комитет

Кредитный комитет Банка принимает решения относительно финансирования Дилеров и корпоративных клиентов, включая утверждение лимитов финансирования и изменения уровня кредитного риска в рамках своих полномочий. При этом Кредитный комитет Банка при принятии решений несет ответственность за надлежащее соотношение между риском и доходностью, в том числе в случаях, когда требуется утверждение вышестоящим уровнем принятия решения.

Финансовый комитет

Финансовый комитет осуществляет рассмотрение ключевых макроэкономических показателей, основных финансовых операций и изменений в отношениях Банка с другими банками, выполнения и прогнозирования плана финансирования, мониторинга финансовых рисков (ставки, ликвидность, курсы обмена валют, контрагенты) и прогнозы ставок рефинансирования. Осуществляет контроль рыночного, процентного, валютного рисков и стресс-тестирования.

Казначейство

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Комитет по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу рассматривает информацию о работе Службы внутреннего аудита, о работе Службы внутреннего контроля, результаты внешних аудиторских проверок, результаты проведения контроля первого уровня, вопросы, связанные с операционным риском, вопросы, связанные с организацией внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также иные вопросы.

Директор по управлению рисками

Директор по управлению рисками осуществляет общее управление кредитным риском Банка, а также на регулярной основе осуществляет общий контроль использования общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по кредитному риску. Директор по управлению рисками разрабатывает методологию по оценке кредитного риска, осуществляет независимый анализ кредитного риска по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ кредитного риска, а также реализует функцию контроля кредитного риска: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне кредитного риска, которые регулярно доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Комитета по рискам.

Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются Службой внутреннего аудита, которая оценивает достаточность и качество осуществляемых процессов, в том числе их выполнение.

Служба внутреннего аудита предоставляет результаты проверок, предлагает меры по устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка, Председателю Правления и Правлению Банка, а также на заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу. Службой внутреннего аудита на постоянной основе осуществляется последующий контроль (мониторинг) исполнения рекомендаций Службы по итогам предыдущих проверок, исполнения сотрудниками Банка Плана мероприятий по устранению выявленных недостатков.

Служба внутреннего контроля

Деятельность Службы внутреннего контроля направлена на достижение целей по обеспечению соответствия деятельности Банка действующим нормативным актам Российской Федерации, внутренним документам Банка, стандартам саморегулируемых организаций; по рассмотрению документов Банка, оценки регуляторных рисков, предоставления рекомендаций, направленных на минимизацию риска и обеспечение соблюдения Банком нормативных актов Российской Федерации, стандартов и осуществления мер, направленных на недопущение причинения вреда деловой репутации Банка.

Служба внутреннего контроля по результатам деятельности представляет отчет о проделанной работе Председателю Правления и Правлению Банка не реже одного раза в год, а также результаты деятельности на заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

Система управления рисками

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- стратегия;
- методология;
- процедуры;
- контроль;
- актуализация.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия Банка.

Стратегия управления Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- приоритетное развитие направления кредитования;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, закрепленные во внутрибанковских документах.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Директор по управлению рисками, начальник службы внутреннего аудита, начальник службы внутреннего контроля Банка соответствуют установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У *«О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»*, квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом Российской № 395-1 требованиям к деловой репутации.

Отчетность по рискам

Информация, полученная по различным видам значимых для Банка рисков, анализируется с целью контроля и раннего обнаружения для последующего представления руководству Банка.

Отчеты о рисках с разной степенью детализации и периодичностью составляются подразделениями Банка, в том числе, Департаментом управления рисками, Казначейством для обеспечения сотрудников и руководства Банка актуальной и необходимой информацией об уровне значимых для Банка рисков.

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств для оценки риска ликвидности, расчет обязательных нормативов ликвидности, расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, расчет норматива достаточности капитала Банка.

Ежемесячный отчет тестирования процентного риска рассматривается на Финансовом комитете Правления Банка, и содержит гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и результаты тестирования базового сценария (изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов), результаты стресс-тестирование (изменение процентной ставки на 300-500 базисных пунктов), анализ внешних условий деятельности Банка в рамках макроэкономической конъюнктуры, анализ финансовых рынков.

Ежемесячный отчет тестирования кредитного риска рассматривается на Комитете по рискам Правления Банка, и содержит информацию о качестве кредитного портфеля в целом, отдельно по межбанковским кредитам, финансированию автодилеров (факторинг), розничному кредитованию (автокредиты), о состоянии и изменении основных показателей качества, данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности, размере созданных резервов, качестве обеспечения, концентрации кредитного риска.

На ежеквартальной основе, Служба внутреннего контроля и Отдел финансового мониторинга предоставляет на рассмотрение Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу, информацию касательно выявленных случаев операционного и/или регуляторных рисков.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитные политики и процедуры по финансированию физических лиц (включая сотрудников), банков, дилеров, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения об уровне риска, одобрении суммы лимита, порядок контроля своевременности погашения, порядок взыскания задолженности, порядок классификации и создания резервов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- мониторинга;
- лимитирования;
- диверсификации;
- анализа.

В соответствии с требованиями Банка России Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам).

Соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска отслеживается Банком на ежедневной основе.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения. Залоговое обеспечение стимулирует заемщиков выполнять обязательства в срок и укрепляет позицию Банка. Залоговая политика Банка строится на принципе: чем выше вероятность дефолта клиента, тем более значительное обеспечение необходимо получить от клиента. При этом залоговое обеспечение само по себе не может использоваться как фактор для принятия решения по заявке на финансирование. Банк рассматривает залог только как второстепенный источник для погашения обязательств Заемщика, если он не может оплатить свои обязательства денежными средствами.

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При финансировании юридических лиц: залог транспортных средств, залог запасных частей, банковские гарантии, поручительства физических и юридических лиц, залог прав требований по депозиту юридических лиц;
- При кредитовании физических лиц: поручительства физических лиц, залог автотранспортных средств.

Финансирование юридических лиц под уступку прав требования	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость обеспечения	*Балансовая стоимость кредитов*	*Балансовая стоимость обеспечения*	*Балансовая стоимость кредитов*
- Транспортные средства	20 091 017		12 166 622	
- Гарантии кредитных организаций	899 936		680 860	
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	823 790		100 625	
- Залог товаров в обороте	-		23 600	
- Поручительства юридических лиц	49 734 995		45 511 339	
- Поручительства физических лиц	19 094 630		13 671 020	
Итого по финансированию юридических лиц под уступку прав требования	**90 644 368**	**21 285 687**	**72 154 066**	**13 205 299**
Кредиты физическим лицам				
- Транспортные средства	119 811 717		96 349 980	
- Поручительства физических лиц	69 408		91 659	
Итого по кредитам физических лиц	**119 881 125**	**49 873 088**	**96 441 639**	**43 154 438**
Итого по кредитам клиентов	**210 525 493**	**71 158 775**	**168 595 705**	**56 359 737**

Размер обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва

На 1 января 2018 года	*Сумма требования*	*Расчетный резерв*	*Расчетный резерв с учетом обеспечения*	*Фактический резерв*	*Обеспечение, принятое в уменьшение резерва*
Депозиты в Банке России	5 000 000	x	x	x	x
Средства на торговых банковских счетах	6	6	-	6	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	500 000	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	21 285 687	758 757	476 900	476 900	281 857
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	49 873 088	1 398 143	1 395 434	1 395 434	2 709
Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	2 082	x	x	x	x
Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям	192	-	-	-	-
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	290 172	33 564	33 564	33 564	-
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	277 705	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	274 279	10 054	10 053	10 053	1
Прочие требования к юридическим лицам	57 427	5 894	5 894	5 894	-
Прочие требования к физическим лицам	22 510	18 299	18 299	18 299	-
Итого	**77 583 148**	**2 224 717**	**1 940 144**	**1 940 150**	**284 567**

На 1 января 2017 года	*Сумма требования*	*Расчетный резерв*	*Расчетный резерв с учетом обеспечения*	*Фактический резерв*	*Обеспечение, принятое в уменьшение резерва*
Депозиты в Банке России	1 500 000	x	x	x	x
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 000 000	450 000	450 000	450 000	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 171	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	13 205 299	605 409	418 054	418 054	187 355

Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	43 154 438	1 006 509	1 003 002	1 003 002	3 507
Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	369	x	x	x	x
Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям	1 796	269	269	269	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам юридических лиц	204	-	-	-	-
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	198 358	2 333	2 333	2 333	-
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	51 155	51 155	51 155	51 155	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	221 089	7 585	7 572	7 572	13
Прочие требования к юридическим лицам	59 427	3 520	3 520	3 520	-
Прочие требования к физическим лицам	5 852	5 071	5 071	5 071	-
Итого	**61 417 158**	**2 131 851**	**1 940 976**	**1 940 976**	**190 875**

Банк оценивает качество ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 283-П.

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 годов резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности были сформированы в полном объеме, согласно установленным категориям качества и нормам резервирования.

Об обремененных и необремененных активах

В качестве активов, используемых для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает активы, по которым Банком было подано ходатайство о включении активов, принимаемых в обеспечение по кредиту Банка России, которые включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами".

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 4 квартала 2017 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	-	-	78 750 337	300 080
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	300 080	300 080
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	99 698	99 698
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	99 698	99 698
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	200 382	200 382
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	200 382	200 382
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 306 808	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 500 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	20 061 250	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	47 602 167	-
8	Основные средства	-	-	17 049	-
9	Прочие активы	-	-	962 983	-

В течение 4 квартала 2017 года обремененных активов у Банка не было.

Информация о качестве активов и о размере расчетного и фактического резерва

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Депозиты в Банке России	**5 000 000**	**1 500 000**
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.:	**500 000**	**3 000 000**
- I категории качества	500 000	-
- II категории качества	-	3 000 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	**-**	**19 171**
- I категории качества	-	-
- II категории качества	-	19 171
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	**21 285 687**	**13 205 299**
- I категории качества	14 891 049	8 595 023
- II категории качества	3 658 829	2 041 397
- III категории качества	2 655 076	2 484 072
- IV категории качества	61 474	81 098
- V категории качества	19 259	3 709
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты), в т.ч.:	**49 873 088**	**43 154 438**
- II категории качества	48 271 878	41 682 461
- III категории качества	454 260	632 965
- IV категории качества	282 152	172 771
- V категории качества	864 798	666 241
Ссудная задолженность, итого	**76 658 775**	**60 878 908**
Требования по получению процентных и комиссионных доходов, всего, в т.ч.:	**566 725**	**421 816**
- по депозитам, размещенным в Банке России	2 082	369
- I категории качества	246 571	182 756
- II категории качества	264 413	217 678
- III категории качества	13 995	13 762
- IV категории качества	1 667	1 684
- V категории качества	37 997	5 567
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	**277 705**	**51 155**
- I категории качества	277 705	-
- V категории качества	-	51 155
Прочие активы	**79 943**	**65 279**
- I категории качества	20 963	17 019
- II категории качества	33 344	38 153
- III категории качества	34	2 812
- V категории качества	25 602	7 295
Прочие требования, итого	**924 373**	**538 250**
Фактический резерв на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.:*	***(1 872 334)***	***(1 871 056)***
- II категории качества	*(429 288)*	*(698 731)*
- III категории качества	*(451 530)*	*(456 864)*

- IV категории качества	*(128 178)*	*(76 974)*
- V категории качества	*(863 338)*	*(638 487)*
Фактический резерв на возможные потери по прочим требованиям, всего, в т.ч.:*	***(67 816)***	***(69 920)***
- II категории качества	*(4 924)*	*(2 240)*
- III категории качества	*(2 798)*	*(3 984)*
- IV категории качества	*(813)*	*(596)*
- V категории качества	*(59 281)*	*(63 100)*
Ссудная задолженность за минусом резервов на возможные потери	**74 786 441**	**59 007 852**
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери	**856 557**	**468 330**

* *показатели, уменьшающие данную статью*

Информация о ссудах и прочих активах, оцениваемых на индивидуальной и портфельной основе

	1 января 2018 года	***1 января 2017 года***
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	**77 583 148**	**61 417 158**
- Депозиты в Банке России	5 000 000	1 500 000
- Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	2 082	369
Ссудная задолженность и прочие требования, оцениваемые в целях создания резервов на индивидуальной основе, всего, из них:	**23 182 387**	**17 156 976**
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	500 000	3 000 000
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	-	19 171
- средства на торговых счетах	6	-
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	21 285 687	13 205 299
- кредиты, предоставленные физическим лицам	774 384	622 363
- требования по получению процентных доходов	296 288	205 004
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов	277 705	51 155
- прочие требования к юридическим лицам	47 872	53 539
- прочие требования к физическим лицам	445	445
Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе	*(1 041 104)*	*(1 308 510)*
Задолженность, объединенная в портфели однородных ссуд и прочих требований, всего, из них:	**49 398 679**	**42 759 813**
- требования к юридическим лицам	9 555	5 888
- кредиты, предоставленные физическим лицам	49 098 704	42 532 075
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов		–
- требования по получению процентных доходов	268 355	216 443
- прочие требования к физическим лицам	22 065	5 407
Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на портфельной основе	*(899 046)*	*(632 466)*
Итого резервов на возможные потери	***(1 940 150)***	***(1 940 976)***

Информация о величине и качестве ссудной задолженности и задолженности с просроченными платежами в разрезе сроков просрочки

	1 января 2018 года	***1 января 2017 года***
Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	**76 658 775**	**60 878 908**
- не подвержена кредитному риску (депозиты в Банке России)	5 000 000	1 500 000
- I категории качества	15 391 049	8 614 194
- II категории качества	51 930 707	46 723 858
- III категории качества	3 109 336	3 117 037
- IV категории качества	343 626	253 869
- V категории качества	884 057	669 950
Объем ссуд с просроченными платежами, всего	**1 398 380**	**1 256 466**
Удельный вес в общем объеме ссуд	*1,82%*	*2,06%*
- до 30 дней	435 697	566 286
- от 31 до 90 дней	198 038	193 294
- от 91 до 180 дней	154 519	135 896
- свыше 180 дней	610 126	360 990
Фактический резерв на возможные потери по ссудам	**1 872 334**	**1 871 056**

Информация о просроченной задолженности по типам контрагентов и видам финансовых инструментов

По состоянию на 1января 2018 года

Финансовые инструменты	Итого	Просроченная задолженность						Расчетный резерв	Фактический резерв
		Всего	До 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-1 год	Свыше 1 года		
Депозиты в Банке России	**5 000 000**	5 000 000	-	-	-	-	-	**x**	**x**
Межбанковские кредиты	**500 000**	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	**21 285 687**	23 599	13 361	2 378	4 151	-	3 709	**758 757**	**476 900**
Кредиты физическим лицам	**49 873 088**	514 799	17 230	14 621	21 043	71 196	390 709	**1 398 143**	**1 395 434**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**595 934**	-	-	-	-	-	-	**x**	**x**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (номинал)	**16 837 443**	-	-	-	-	-	-	**x**	**x**

По состоянию на 1 января 2017 года

Финансовые инструменты	Итого	Просроченная задолженность						Расчетный резерв	Фактический резерв
		Всего	До 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-1 год	Свыше 1 года		
Депозиты в Банке России	**1 500 000**	1 500 000						**x**	**x**
Межбанковские кредиты	**4 500 000**	-	-	-	-	-	-	**450 000**	**450 000**
Кредиты юридическим лицам	**19 171**	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	**13 205 299**	3 709	-	-	-	-	3 709	**605 408**	**418 054**
Кредиты физическим лицам	**43 154 438**	289 586	17 032	13 982	17 870	52 805	187 897	**1 006 508**	**1 003 002**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**202 703**	-	-	-	-	-	-	**x**	**x**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (номинал)	**23 307 462**	-	-	-	-	-	-	**x**	**x**

Реструктурированные кредиты

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 33 485 тыс. руб., что составляет 0,07% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 31 751 тыс. руб., что составляет 0,07% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора

(договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки;
- изменение графика погашения основного долга или процентов.

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

В течение 2017 года Банк представил в суд 514 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на залоговое имущество. По состоянию на 1 января 2018 года совокупный размер данных исковых требований к заемщикам-физическим лицам составил 242 734 тыс. руб.

В течение 2017 года Банк представил в суд 113 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору без обращения взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 января 2018 года совокупный размер данных исковых требований составил 52 929 тыс. руб.

Информация о крупных кредитных рисках и о максимальном размере риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

Наименование показателя (обозначение показателя)	*1 января 2018 года*	*1 января 2017 года*
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз)	2 061 202	1 398 971
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	9 981 076	7 117 982
Собственные средства (капитал)	10 999 020	8 503 465
Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение <=25%)	**18.7%**	**16,5%**
Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение <=800%)	**90,7%**	**83,7%**

Информация о концентрации крупного кредитного риска (сумма кредитов в пользу одного заемщика (группы связанных заемщиков), превышающая 5% собственных средств (капитала) Банка

	1 января 2018 года			*1 января 2017 года*		
	Всего	*Балансовые требования*	*Требования по ПФИ*	*Всего*	*Балансовые требования*	*Требования по ПФИ*
Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	**9 981 076**	**9 981 076**	**-**	**6 199 982**	**6 199 982**	**–**
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	9 981 076	9 981 076	-	6 199 982	6 199 982	-
- прочие балансовые требования	-	-	-	-	-	-
- валютно-обменные свопы	-	-	-	-	-	-
- валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-
Заемщики – кредитные организации, всего, в т.ч.:	**-**	**-**	**-**	**918 000**	**918 000**	**-**
- межбанковские кредиты	-	-	-	918 000	918 000	-
- валютно-обменные свопы	-	-	-	-	-	-
- валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	**9 981 076**	**9 981 076**	**-**	**7 117 982**	**7 117 982**	**–**

В состав десяти крупных и связанных заемщиков Банка входят кредитные организации резиденты и нерезиденты, юридические лица резиденты и нерезиденты.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Банком на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию крупных кредитных рисков по отдельным клиентам и группам взаимосвязанных клиентов посредством регулярного анализа и контроля лимитов, и инициирует изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

9.3. Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночный риск, который определяется как риск потерь по балансовым и внебалансовым позициям, возникающий под влиянием колебания рыночных цен: в результате рисков по финансовым инструментам, связанным с процентной ставкой, а также валютного и фондового рисков Банка. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с производными финансовыми инструментами, а также операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Целью управления рыночным риском является контроль принимаемого Банком риска на уровне определенном текущей стратегией при поддержании оптимального уровня доходности. Расчет и контроль рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П *«О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»* (далее – Положение № 511-П).

Система управления рыночным риском основывается на системе лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков установленному значению и величине собственных средств.

Решения относительно политики по управлению рыночным риском принимаются Финансовым комитетом Банка и исполняются структурными подразделениями в сферах своей деятельности. Казначейство на регулярной основе проводит мониторинг валютного риска. Мониторинг процентного риска осуществляет Отдел финансового планирования и анализа.

За 2017 год и ранее Банк не осуществлял операций с фондовыми ценными бумагами, поэтому по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не рассчитывает фондовый риск.

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Рыночный риск, всего, в т.ч.:	**527 363**	**1 604 888**
Процентный риск, в т.ч.:	**42 189**	**92 961**
- специальный процентный риск	*684*	*679*
- общий процентный риск	*41 505*	92 282
Фондовый риск, в т.ч.:	**-**	**-**
- общий фондовый риск	-	-
- специальный фондовый риск	-	-
Валютный риск	**14 677**	**35 430**

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь, вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, а также корреляции различных курсов валют. Подверженность валютному риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов иностранных валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных видов иностранных валют и совокупной суммы открытых валютных позиций.

Для расчета и контроля совокупной балансовой и внебалансовой позиции по видам валют, а также общей суммы открытых валютных позиций Банк использует методику Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».
Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций. У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Открытые валютные позиции отслеживаются ежедневно.

1 января 2018 года	*Российский рубль*	*Доллар США*	*Евро*	*Японская йена*	*Всего*
Активы					
Денежные средства	10	-	-	-	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 291 989	-	-	-	2 291 989
Средства в кредитных организациях	2 802	6 035	4 610	96 205	109 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 946	-	-	-	205 946
Чистая ссудная задолженность	74 786 441	-	-	-	74 786 441

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	595 934	-	-	-	595 934
Требования по текущему налогу на прибыль	21 719	-	-	-	21 719
Отложенный налоговый актив	356 378	-	-	-	356 378
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	330 385	-	-	-	330 385
Прочие активы	958 049	-	-	-	958 049
Всего активов	**79 549 653**	**6 035**	**4 610**	**96 205**	**79 656 503**
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	23 800 000	-	10 330 020	-	34 130 020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 852 722	-	-	5 626 269	12 478 991
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 582 363	-	-	-	1 582 363
Выпущенные долговые обязательства	15 000 000	-	-	-	15 000 000
Прочие обязательства	2 260 316	-	19 831	149 674	2 429 821
Всего обязательств	**49 495 401**	**-**	**10 349 851**	**5 775 943**	**65 621 195**
Внебалансовые требования	**635 032**	**-**	**10 466 883**	**5 735 528**	**16 837 443**
Внебалансовые обязательства	**19 079 300**	**-**	**-**	**-**	**19 079 300**
Чистая балансовая позиция	30 054 252	6 035	(10 345 241)	(5 679 738)	14 035 308
Чистая срочная позиция	(18 444 268)	-	10 466 883	5 735 528	(2 241 857)
Совокупная балансовая позиция	-	6 035	(10 345 241)	(5 679 738)	-
Совокупная внебалансовая позиция		-	10 466 883	5 735 528	-
Открытая валютная позиция		**6 035**	**121 642**	**55 790**	**-**
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала		0,0549	1,1059	0,5072	-
Итого сумма открытых валютных позиций					**183 467**
Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала					**1,6680**

1 января 2017 года	*Российский рубль*	*Доллар США*	*Евро*	*Японская йена*	*Всего*
Активы					
Денежные средства	10	-	-	-	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	444 244	-	-	-	444 244
Средства в кредитных организациях	35 239	5 745	16 965	79 889	137 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 743	-	-	-	136 743
Чистая ссудная задолженность	59 007 852	-	-	-	59 007 852
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 703	-	-	-	202 703
Требования по текущему налогу на прибыль	120 225	-	-	-	120 225
Отложенный налоговый актив	313 472	-	-	-	313 472
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	437 536	-	-	-	437 536
Прочие активы	585 285	-	-	-	585 285
Всего активов	**61 283 309**	**5 745**	**16 965**	**79 889**	**61 385 908**
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	13 505 000	–	13 400 331	–	26 905 331
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 596 983	–	–	9 329 832	12 926 815
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 097 474	–	–	–	3 097 474
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	–	–	–	5 000 000
Прочие обязательства	2 201 696	–	20 927	216 093	2 438 716
Всего обязательств	**27 401 153**	**–**	**13 421 258**	**9 545 925**	**50 368 336**

Внебалансовые требования	**–**	**–**	**13 645 872**	**9 661 590**	**23 307 462**
Внебалансовые обязательства	**28 916 679**	**–**	**–**	**–**	**28 916 679**
Чистая балансовая позиция	33 882 156	5 745	(13 404 293)	(9 466 036)	11 017 572
Чистая срочная позиция	(28 916 679)	–	13 645 872	9 661 590	(5 609 217)
Совокупная балансовая позиция		5 745	(13 404 293)	(9 466 036)	–
Совокупная внебалансовая позиция		–	13 645 872	9 661 590	–
Открытая валютная позиция		**5 745**	**241 579**	**195 554**	**–**
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала		0,0676	2,8409	2,2997	–
Итого сумма открытых валютных позиций					**442 878**
Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала					**5,2082**

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах возможного изменения валютных курсов в сторону увеличения или уменьшения на ожидаемую величину изменения. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о финансовых результатах. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Наименование валюты	*Величина открытой валютной позиции на 1 января 2018 года*	*Увеличение курса валюты на 1 января 2018 года*	*Влияние на прибыль до налого-обложения на 1 января 2018 года*	*Величина открытой валютной позиции на 1 января 2017 года*	*Увеличение курса валюты на 1 января 2017 года*	*Влияние на прибыль до налого-обложения на 1 января 2017 года*
Доллар США	6 035	11%	664	5 745	20%	1 149
Евро	121 642	12,5%	15 205	241 579	20%	48 316
Японская йена	55 790	12,7%	7 085	195 554	24,5%	47 911
Итого	**183 467**		**22 954**	**442 878**		**97 376**

Наименование валюты	*Величина открытой валютной позиции на 1 января 2018 года*	*Уменьшение курса валюты на 1 января 2018 года*	*Влияние на прибыль до налого-обложения на 1 января 2018 года*	*Величина открытой валютной позиции на 1 января 2017 года*	*Уменьшение курса валюты на 1 января 2017 год*	*Влияние на прибыль до налого-обложения на 1 января 2017 год*
Доллар США	6 035	11%	(664)	5 745	20%	(1 149)
Евро	121 642	12,5%	(15 205)	241 579	20%	(48 316)
Японская йена	55 790	12,7%	(7 085)	195 554	24,5%	(47 911)
Итого	**183 467**		**(22 954)**	**442 878**		**(97 376)**

Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Лимит, в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок, установлен на уровне 200 базисных пункта (2%). Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставки на горизонте одного года. Данный параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости таких же инструментов с фиксированной процентной ставкой, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещение кривой доходности являются параллельными.

Наименование валюты	*Увеличение в базисных пунктах*	*Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2018 года*	*Изменение капитала на 1 января 2018 года*	*Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2017 года*	*Изменение капитала на 1 января 2017 года*
Рубли	200	*(11 919)*	*(11 919)*	*(4 054)*	*(4 054)*
Итого	**-**	***(11 919)***	***(11 919)***	***(4 054)***	***(4 054)***

Наименование валюты	Уменьшение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2018 год	Изменение капитала на 1 января 2018 год	Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2017 год	Изменение капитала на 1 января 2017 год
Рубли	200	11 919	11 919	4 054	4 054
Итого	**-**	**11 919**	**11 919**	**4 054**	**4 054**

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для расчета и контроля процентного риска (далее – показатель ПР) Банк руководствуется методикой Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», в соответствии с которым, в основе расчета отдельных составляющих формулы показателя ПР, лежат данные отчета по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В соответствии с указанной методикой, показатель ПР определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала). Полученному результату показателя ПР присваивается соответствующий балл, который характеризуется его следующим образом:

1 балл – показатель ПР <20% (приемлемый)
4 балла - показатель ПР ≥20% (высокий)

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Сумма взвешенных открытых длинных позиций (ВОДП)	32 579 542	22 676 213
Сумма взвешенных открытых коротких позиций (ВОКП)	34 943 317	59 179 605
Собственные средства (капитал) (К)	10 999 020	8 503 465
Показатель процентного риска (ПР)	0,2%	4,3%
Балльная оценка	1	1

1 января 2018 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Балансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	10	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	-	-	-	-	-	1 901 740	1 901 740
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	390 249	390 249
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	109 652	109 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	205 946	205 946
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	10 111 665	18 764 399	7 575 838	9 451 678	28 362 907	235 388	74 501 875
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	53 345	-	-	442 217	100 372	595 934
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	21 719	21 719
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	356 378	356 378
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	330 385	330 385
Прочие активы	1 034 795	840 361	1 206 723	1 980 980	3 696 538	331 296	9 090 693
Внебалансовые требования							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	3 443 340	9 955 554	10 132 743	7 200 882	2 754 672	x	33 487 191
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	**14 589 800**	**29 613 659**	**18 915 304**	**18 633 540**	**35 256 334**	**3 983 135**	**120 991 772**
Итого активов нарастающим итогом	**14 589 800**	**44 203 459**	**63 118 763**	**81 752 303**	**x**	**x**	**x**

1 января 2018 года	*До 30 дней*	*От 31 до 90 дней*	*От 91 до 180 дней*	*От 181 дня до 1 года*	*Свыше 1 года*	*Нечувствительные к изменению процентной ставки*	*Итого*
Балансовые пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 698 012	9 607 008	14 755 020	15 286 680	6 509 344	-	56 856 064
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	420 179	420 179
Депозиты юридических лиц	258 695	3 107 444	4 173 518	5 734 861	-	-	13 274 518
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	-	-	1 853 168	1 853 168
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	1 582 363	1 582 363
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	15 000 000	-	15 000 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	262	262
Прочие обязательства	417 742	719 494	995 795	1 530 347	3 281 905	1 004 077	7 949 360
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	14 035 046	14 035 046
Внебалансовые обязательства							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	1 360 000	5 281 200	8 904 942	5 779 800	2 948 000	-	24 273 942
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	54 000	54 000
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	**12 734 449**	**18 715 146**	**28 829 275**	**28 331 688**	**27 739 249**	**18 949 095**	**135 298 902**
Итого обязательств нарастающим итогом	**12 734 449**	**31 449 595**	**60 278 870**	**88 610 558**	**x**	**x**	**x**
Совокупный ГЭП	1 855 351	10 898 513	(9 913 971)	(9 698 148)	7 517 085	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,15	1,41	1,05	0,92	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода							
+200 базисных пунктов	**35 560**	**181 635**	**(123 925)**	**(48 491)**	**x**	**x**	**x**
-200 базисных пунктов	**(35 560)**	**(181 635)**	**123 925**	**44 491**	**x**	**x**	**x**
временной коэффициент	**0,9583**	**0,8333**	**0,625**	**0,25**	**x**	**x**	**x**

1 января 2017 года	*До 30 дней*	*От 31 до 90 дней*	*От 91 до 180 дней*	*От 181 дня до 1 года*	*Свыше 1 года*	*Нечувствительные к изменению процентной ставки*	*Итого*
Балансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	10	10
Средства в Центральном Банке России (кроме обязательных резервов)	-	-	-	-	-	414 847	414 847
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	29 397	29 397
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	137 838	137 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	136 743	136 743
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 722 050	13 045 743	5 315 881	8 513 757	25 017 172	202 387	58 816 990
Чистые сложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	49 897	-	52 155	100 651	202 703
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	120 225	120 225
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	313 472	313 472
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	437 536	437 536
Прочие активы	687 361	831 124	1 198 971	1 973 341	3 914 614	173 643	8 779 054
Внебалансовые требования							

1 января 2017 года	*До 30 дней*	*От 31 до 90 дней*	*От 91 до 180 дней*	*От 181 дня до 1 года*	*Свыше 1 года*	*Нечувствительные к изменению процентной ставки*	*Итого*
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	-	-	-	-	518 324	-	518 324
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	**7 409 411**	**13 876 867**	**6 564 749**	**10 487 098**	**29 502 265**	**2 066 749**	**69 907 139**
Итого активов нарастающим итогом	**7 409 411**	**21 286 278**	**21 851 027**	**38 338 125**	**x**	**x**	**x**
Балансовые пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 742 999	13 157 332	15 405 331	17 400 331	16 676 553	-	68 382 546
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	12 265	12 265
Депозиты юридических лиц	48 952	4 612 564	1 678 830	5 070 719	9 680 663	-	21 091 728
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	-	-	1 393 541	1 393 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	3 097 474	3 097 474
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	5 000 000	-	5 000 000
Прочие обязательства	267 596	540 909	276 585	1 171 802	3 232 104	1 256 872	6 745 868
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	11 017 572	11 017 572
Внебалансовые обязательства							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	-	-	-	-	660 800	-	660 800
	-	-	-	-	-	829	829
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	**6 059 547**	**18 310 805**	**17 360 746**	**23 642 852**	**35 250 120**	**16 778 553**	**117 402 623**
Итого обязательств нарастающим итогом	**6 059 547**	**24 370 352**	**41 731 098**	**65 373 950**	**x**	**x**	**x**
Совокупный ГЭП	1 349 864	(4 433 938)	(10 795 997)	(13 155 754)	(5 747 855)	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,22	0,87	0,67	0,59	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода							
+200 базисных пунктов	**25 871**	**(73 896)**	**(134 950)**	**(65 779)**	**x**	**x**	**x**
-200 базисных пунктов	**(25 871)**	**73 896**	**134 950**	**65 779**	**x**	**x**	**x**
временной коэффициент	**0,9583**	**0,8333**	**0,6250**	**0,2500**	**x**	**x**	**x**

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал сценариев стресс-тестирования по изменению в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 200 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Анализ влияния процентного риска на прибыль до налогообложения и на капитал Банка

1 января 2018 года	*Рубль*	*Доллар*	*Евро*	*Йена*	*Итого*
Увеличение в базисных пунктах (+200)	103 867	-	(56 626)	(2 462)	44 779
Уменьшение в базисных пунктах (-200)	(103 867)	-	56 626	2 462	(44 779)

1 января 2017 года	*Рубль*	*Доллар*	*Евро*	*Йена*	*Итого*
Увеличение в базисных пунктах (+200)	294 133	-	(474 226)	(68 661)	(248 754)
Уменьшение в базисных пунктах (-200)	(294 133)	-	474 226	68 661	248 754

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Подверженность риску ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и обязательств по срокам погашения.

Управление риском ликвидности осуществляется Казначейством, и является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами, которая включает в себя два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью в режиме реального времени;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью в рамках процесса управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Уровень аппетита к риску ликвидности регламентируется Политикой по управлению ликвидностью, которая утверждается Председателем Правления Банка.

В качестве параметров оценки ликвидности Банком используются обязательные экономические нормативы. С целью минимизации риска ликвидности Банк придерживается соблюдения должного уровня качества активов за счет непрерывного мониторинга качества активов.

В рамках управления риском потери ликвидности используется как консервативный подход, который предусматривает наличие достаточного объема ликвидных активов для своевременного выполнения своих обязательств перед клиентами, так и активный подход, при котором используется возможность привлечения средств на финансовых рынках благодаря наличию объемов открытых лимитов.

Необходимо выделить следующие задачи по управлению ликвидностью:

- обеспечение способности Банка в любое время выполнять запланированные и непредвиденные платежные обязательства;
- структурирование активов и пассивов Банка, обеспечивая баланс между ликвидностью и прибыльностью;
- содействие повышению прибыльности Банка.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов;
- лимитирование активных операций по направлениям вложений в зависимости от источников их фондирования;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения.

Выполнение этих задач осуществляется посредством:

- организационной структуры управления ликвидностью с четко определенными ролями и обязанностями;
- обеспечения достаточной ликвидности активов;
- ограничения рисков путем установления лимитов по портфелю;
- максимального повышения доходности казначейских портфелей в рамках допустимых риск лимитов;
- наличия плана действий в непредвиденных обстоятельствах на случай возникновения проблем с ликвидностью.

Риск ликвидности подразделяют на три типа:

- Риск несбалансированности ликвидности:

  Риск несовпадения между суммами, либо между сроками поступлений и оттоков денежных средств. Риск несбалансированности ликвидности также называют структурным риском ликвидности. Риск несбалансированности ликвидности определяется текущими финансовыми потребностями.

- Непредвиденный риск ликвидности:

  Риск того, что будущие события могут потребовать значительно большей суммы ликвидности, чем та, которая необходима банку сейчас. Это может быть вызвано сокращением текущего привлечения, необходимостью финансирования новых активов, трудностью реализации ликвидных активов или трудностью получения новых привлечений в случае кризиса ликвидности.

- Риск рыночной ликвидности:

  Вероятность того, что организация не сможет легко произвести взаимозачет или реализовать ликвидные активы, выполняющие функцию подушки ликвидности, без потерь из-за недостаточной активности рынка или из-за рыночной дестабилизации.

Финансовый комитет рекомендует Правлению Банка Политику по управлению ликвидностью, а также Финансовую политику, которая определяет полномочия и обязанности при осуществлении казначейских операций Банка. Финансовый комитет контролирует поддержание ликвидности и соблюдение установленных лимитов, принимая во внимание отчеты, которые дают своевременную и подробную информацию, позволяющую оценить возможные риски.

Казначейство отвечает за предоставление отчетов по ликвидности Финансовому директору и за информирование о проблемах с ликвидностью, а также о рисках, которые требуют принятия новых решений.

Ответственность за организацию и управление ликвидностью Банка, а также за финансирование возложена на Казначейство. Казначейство также отвечает за ежедневное выполнение казначейских операций и соответствие данных операций утвержденным инструкциям и установленным лимитам риска.

В целях управления ликвидностью Казначейство обязано:

- Анализировать ежедневную платежную позицию по корреспондентским счетам и долгосрочную платежную позицию Банка;
- Анализировать отчеты, активы и пассивы, обязательные нормативы (нормативы ликвидности Банка России Н2, Н3 и Н4) на регулярной основе.
- Определять необходимые меры и стратегии для соблюдения лимитов ликвидности в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- Поддерживать разработку моделей, связанных с управлением ликвидностью;
- Определять стоимость фондирования для корпоративного и розничного кредитования;
- Осуществлять сравнительный анализ активов и пассивов.

Начальник Казначейства является ответственным за информирование Финансового директора и Финансового комитета о вопросах, связанных с управлением ликвидностью и другими рисками, для последующего принятия решений.

Процесс управления ликвидностью в Банке состоит из следующих компонентов:

- Политика ликвидности
- Отчетность и управление краткосрочной и долгосрочной платежной позицией
- Отчетность и управление нормативами ликвидности Банка России Н2, Н3 и Н4
- Политика фондирования и управлению активами и пассивами
- План фондирования
- План управления ликвидностью
- Процедура управления ликвидностью в кризисных ситуациях
- Раскрытие информации относительно состояния ликвидности

План управления ликвидностью строится на основе отчетов по риску ликвидности и содержит меры, обеспечивающие способность Банка выполнять свои обязательства и придерживаться Политики ликвидности. Если состояние ликвидности Банка не соответствует лимитам и (или) внутренним уровням предупреждения, Казначейство обязано составить план действий, согласовав его с Финансовым директором. Если запланированные меры выходят за рамки полномочий и лимитов Казначейства, проект плана действий передается на утверждение Финансовому комитету и Правлению в соответствии с Уставом Банка.

Для сохранения ликвидности, как правило, необходимо осуществление одной или комплекса соответствующих мер. Действия должны оцениваться на предмет их влияния на ликвидность и расходы с учетом определенного сценария.

Приведенная ниже таблица содержит краткое описание методов сокращения дефицита ликвидности.

Стратегия	Сроки	Инструменты	Ответственное подразделение
Краткосрочная	до 7 дней	Получение краткосрочных и долгосрочных межбанковских кредитов, кредитов от Акционеров	Казначейство
Среднесрочная	до 30 дней	Получение кредитов от Банка России (согласно Положению Банка России № 312-П), увеличение размера Акционерного капитала, предоставление гарантированных кредитных линий, сокращение общих расходов.	Казначейство Правление
Долгосрочная	более 3 месяцев	Получение субординированных займов, реструктуризация текущих	Казначейство

		обязательств, выпуск облигаций на внутренних рынках, привлечение депозитов с более длинным сроком до погашения от новых клиентов	Правление
Перспективная стратегия	более 6 месяцев	Привлечение стратегических инвесторов, увеличение размера Акционерного капитала	Акционеры

Каждая из мер оценивается по степени важности, а также по возможности ее осуществления, кроме того указывается дата завершения. План действий составляется Казначейством, утверждается членами Финансового Комитета. Если из-за рыночных условий план требует обновления, в него вносятся соответствующие поправки.

Для расчета и контроля риска ликвидности, Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», утвержденную Указанием от 24 ноября 2016 года № 4212-У, в соответствии с которой, в состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением № 590-П, и Положением № 283-П. А так же активы и обязательства отражаются с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

Информация о концентрации активов и обязательств Банка по срокам, оставшихся до погашения

1 января 2018 года	*До вост-ребования и до 1 мес.*	*От 1 мес. до 1 года*	*От 1 года до 3 лет*	*Свыше 3 лет*	*С неопре-деленным сроком*	*Итого*
Активы						
Денежные средства	10	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 901 740	-	-	-	-	1 901 740
Обязательные резервы	-	-	-	-	390 249	390 249
Средства в кредитных организациях	109 652	-	-	-	-	109 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191 074	-	14 872	-	-	205 946
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 695 347	36 182 815	25 605 159	2 517 409	15 461	69 016 191
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	153 717	442 217	-	-	595 934
Требования по текущему налогу на прибыль	-	21 719	-	-	-	21 719
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	356 378	356 378
Основные средства и нематериальные активы	-	63	-	-	330 322	330 385
Прочие активы	1 024 481	4 140 142	3 350 099	303 790	33 823	8 852 335
Всего балансовых активов	**7 922 304**	**40 498 456**	**29 412 347**	**2 821 199**	**1 126 233**	**81 780 539**
Внебалансовые требования						
Валютные контракты (СВОП)	-	13 373 988	3 463 455	-	-	16 837 443
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	**7 922 304**	**53 872 444**	**32 875 802**	**2 821 199**	**1 126 233**	**98 617 982**
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4 500 000	23 120 676	6 509 344	-	-	34 130 020
Средства в расчетах	420 179	-	-	-	-	420 179
Депозиты юридических лиц	191 690	9 946 949	-	-	67 005	10 205 644
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 853 168	-	-	-	-	1 853 168
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 145 274	437 089	-	-	1 582 363
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 000 000	10 000 000	-	15 000 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	262	-	-	-	262
Прочие обязательства	625 718	2 879 138	168 173	42 473	177 461	3 892 963
Всего балансовых обязательств	**7 590 755**	**37 092 299**	**12 114 606**	**10 042 473**	**244 466**	**67 084 599**
Внебалансовые обязательства						
Валютные контракты (СВОП)	-	14 716 484	4 308 816	-	-	19 025 300
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	54 000	54 000
Всего внебалансовых обязательств	**-**	**14 716 484**	**4 308 816**	**-**	**54 000**	**19 079 300**
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	**7 590 755**	**51 808 783**	**16 423 422**	**10 042 473**	**298 466**	**86 163 899**

1 января 2018 года	*До востребования и до 1 мес.*	*От 1 мес. до 1 года*	*От 1 года до 3 лет*	*Свыше 3 лет*	*С неопределенным сроком*	*Итого*
Чистый разрыв ликвидности	**331 549**	**2 063 661**	**16 452 380**	***(7 221 274)***	**827 767**	
Совокупный разрыв ликвидности	**331 549**	**2 395 210**	**18 847 590**	**11 626 316**	**12 454 083**	

1 января 2017 года	*До востребования и до 1 мес.*	*От 1 мес. до 1 года*	*От 1 года до 3 лет*	*Свыше 3 лет*	*С неопределенным сроком*	*Итого*
Активы						
Денежные средства	10	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	414 847	-	-	-	-	414 847
Обязательные резервы	-	-	-	-	29 397	29 397
Средства в кредитных организациях	137 838	-	-	-	-	137 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	136 743	-	-	-	136 743
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 513 197	24 935 373	21 695 243	2 981 818	3 744	56 129 375
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	91 205	111 498	-	-	202 703
Требования по текущему налогу на прибыль	-	120 225	-	-	-	120 225
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	313 472	313 472
Основные средства и нематериальные активы	-	23	-	-	437 513	437 536
Прочие активы	716 218	4 027 158	3 302 427	419 756	15 775	8 481 334
Всего балансовых активов	**7 782 110**	**29 310 727**	**25 109 168**	**3 401 574**	**799 901**	**66 403 480**
Внебалансовые требования						
Валютные контракты (СВОП)	149 306	12 216 800	10 941 356	-	-	23 307 462
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	**7 931 416**	**41 527 527**	**36 050 524**	**3 401 574**	**799 901**	**89 710 942**
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	15 333 666	11 571 665	-	-	26 905 331
Средства в расчетах	12 265	-	-	-	-	12 265
Депозиты юридических лиц	8 400	4 270 493	7 201 564	–	40 552	11 521 009
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 393 541	-	-	-	-	1 393 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 503 460	1 594 014	-	-	3 097 474
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 000 000	-	5 000 000
Прочие обязательства	485 535	2 308 445	1 211 621	-	147 390	4 152 991
Всего балансовых обязательств	**1 899 741**	**23 416 064**	**21 578 864**	**5 000 000**	**187 942**	**52 082 611**
Внебалансовые обязательства						
Валютные контракты (СВОП)	3 312 589	12 380 840	13 223 250	-	-	28 916 679
Неиспользованные кредитные линии	829	-	-	-	-	829
Всего внебалансовых обязательств	**3 313 418**	**12 380 840**	**13 223 250**	-	-	**28 917 508**
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	**5 213 159**	**35 796 904**	**34 802 114**	**5 000 000**	**187 942**	**81 000 119**
Чистый разрыв ликвидности	**2 718 257**	**5 730 623**	**1 248 410**	***(1 598 426)***	**611 959**	
Совокупный разрыв ликвидности	**2 718 257**	**8 448 880**	**9 697 290**	**8 098 864**	**8 710 823**	

Информация о нормативах ликвидности Банка

Наименование показателя (обозначение показателя)	*1 января 2018 года*	*1 января 2017 года*
Высоколиквидные активы (срок получения/востребования в течение 1 календарного дня) *(Лам)*	8 009 052	2 155 116
Ликвидные активы (срок получения/востребования в течение 30 календарных дней) *(Лат)*	17 119 143	7 666 866
Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней *(Крд)*	28 483 009	25 097 935
Обязательства по счетам до востребования *(ОВМ)*	2 627 589	1 538 250
Обязательства по счетам до востребования и со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней *(Овт)*	7 761 151	3 274 538

Обязательства с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней *(ОД)*	21 509 344	23 773 229
Собственные средства (капитал)	10 999 020	8 503 465
Норматив мгновенной ликвидности, % (Н2) (нормативное значение >=15%)	**304,8%**	**140,1%**
Норматив текущей ликвидности, % (Н3) (нормативное значение >=50%)	**220,6%**	**234,1%**
Норматив долгосрочной ликвидности, % (Н4) (нормативное значение <=120%)	**87,6%**	**77,8%**

Расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

9.5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	99 460	89 285
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам		-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 456 289	24 230 163
4.1	банков-нерезидентов	10 330 020	13 400 331
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 126 269	10 829 832
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

9.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, включая правовой риск. В операционный риск не включаются стратегический риск и риск потери деловой репутации.

Управление операционным риском осуществляется в несколько этапов:

- выявление операционных рисков;
- оценка операционных рисков;
- минимизация операционных рисков;
- мониторинг операционных рисков;
- контроль операционных рисков.

Система управления операционным риском строится на основе принципа ответственности руководителей структурных подразделений Банка за управлением риском. При распределении полномочий и обязанностей между структурными подразделениями Банка по отдельным аспектам управления операционным риском учитываются потенциальные и фактические убытки Банка от реализации событий операционного риска, объем операций, подверженных операционному риску и его существенность для Банка.

Выявление операционных рисков осуществляется Банком на постоянной основе путем сбора и регистрации выявленных событий операционного риска в аналитической базе.

Оценка операционного риска осуществляется путем проведения всестороннего анализа основных параметров операционного риска на этапах проведения самостоятельной оценки операционных рисков, при создании (модернизации) новых банковских продуктов и внедрения информационных систем.

Для целей минимизации операционных рисков внутренними документами Банка предусмотрены ряд методов и процедур на разных этапах банковской деятельности.

Мониторинг операционных рисков осуществляется на постоянной основе путем проведения анализа выполнения планов корректирующих действий, а также мониторинга установленных ключевых показателей операционного риска.

Помимо мониторинга ключевых показателей риска Банком проводятся стресс-тестирование по одобренным Советом директоров Банка сценариям. Основной целью проведения стресс-тестирования является оценка влияния полученных величин на финансовый результат и величину собственного капитала Банка. Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органов управления Банка.

В целях минимизации операционного риска Банк также разработал План обеспечения непрерывности ведения деятельности (далее – План ОНиВД). Тестирование Плана ОНиВД осуществляется Банком ежегодно в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

На ежеквартальной основе Комитет Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу рассматривает ряд вопросов по управлению операционным риском, в том числе рассмотрение карты операционных рисков, план действий и рекомендации по минимизации операционного риска, рассмотрение случаев операционного риска, результаты тестирования Плана ОНиВД, результаты контроля первого уровня, результаты мониторинга ключевых показателей риска, стресс-тестирования и другие вопросы.

Информация о выявленных случаях внешних мошенничеств, принятые меры, количество предотвращенных Банком мошенничеств, статистика по обращениям клиентов, их причины и принятые меры ежемесячно рассматриваются на заседаниях Операционного комитета Правления Банка.

Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявить зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня операционного риска Банка. Реализуемые мероприятия по снижению рисков носят системный характер и направлены на улучшение существующих процессов и технологий совершения операций. Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска, как со стороны структурных подразделений, руководства и коллегиальных органов управления Банка.

При определении требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже в таблице приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Чистые процентные доходы	**10 172 279**	**3 513 805**
Чистые непроцентные доходы	**14 417 777**	**9 113 391**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 839 130	4 839 130
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 690	6 690
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 247 931	214
Чистые комиссионные доходы	5 201 870	4 227 229
Прочие операционные доходы	122 156	40 128
Итого доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	**24 590 056**	**12 627 196**
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3
Средняя величина доходов	8 196 685	4 209 065
Итого операционный риск (15%)	1 229 503	631 360

9.7. Географическая концентрация

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку. Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и по состоянию на 1 января 2018 года основной объем активов и обязательств Банка сосредоточен на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, депозитов юридических лиц и активов и обязательств по производным финансовым инструментам.

Географическая концентрация активов и обязательств Банка

1 января 2018 года	*Российская Федерация*	*Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего*	*В т.ч. Франция*	*В т.ч. Япония*	*В т.ч. Велико-британия*	*В т.ч. Нидер-ланды*	*В т.ч. Италия*	*В т.ч. США*	*Итого*
Активы									
Денежные средства	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 901 740	-	-	-	-	-	-	-	1 901 740
Обязательные резервы	390 249	-	-	-	-	-	-	-	390 249
Средства в кредитных организациях	10 193	99 459	3 254	96 205	-	-	-	-	109 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	205 946	-	-	-	-	-	-	-	205 946

1 января 2018 года	*Российская Федерация*	*Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего*	*В т.ч. Франция*	*В т.ч. Япония*	*В т.ч. Велико-британия*	*В т.ч. Нидер-ланды*	*В т.ч. Италия*	*В т.ч. США*	*Итого*
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	74 786 441	-	-	-	-	-	-	-	74 786 441
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	595 934	-	-	-	-	-	-	-	595 934
Требования по текущему налогу на прибыль	21 719	-	-	-	-	-	-	-	21 719
Отложенный налоговый актив	356 378	-	-	-	-	-	-	-	356 378
Основные средства и нематериальные активы	330 385	-	-	-	-	-	-	-	330 385
Прочие активы	957 024	1 025	-	-	183	-	842	-	958 049
Всего активов	**79 556 019**	**100 484**	**3 254**	**96 205**	**183**	**-**	**842**	**-**	**79 656 503**
Пассивы									
Средства кредитных организаций	23 800 000	10 330 020	10 330 020	-	-	-	-	-	34 130 020
Средства в расчетах	420 179	-	-	-	-	-	-	-	420 179
Депозиты юридических лиц	3 079 375	7 126 269	-	5 626 269	-	-	-	1 500 000	10 205 644
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 853 168	-	-	-	-	-	-	-	1 853 168
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	888 400	693 963	693 963	-	-	-	-	-	1 582 363
Выпущенные долговые обязательства	15 000 000	-	-	-	-	-	-	-	15 000 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	262	-	-	-	-	-	-	-	262
Прочие обязательства	2 246 231	183 590	19 831	149 675	-	-	-	14 084	2 429 821
Всего обязательств	**47 287 615**	**18 333 842**	**11 043 814**	**5 775 944**	**-**	**-**	**-**	**1 514 084**	**65 621 457**
Собственные средства (Капитал)	-	10 999 020	-	-	-	10 999 020	-	-	10 999 020
Внебалансовые требования	11 244 429	5 593 014	5 593 014	-	-	-	-	-	16 837 443
Внебалансовые обязательства	12 374 519	6 650 781	6 650 781	-	-	-	-	-	19 025 300

1 января 2017 года	*Российская Федерация*	*Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего*	*В т.ч. Франция*	*В т.ч. Япония*	*В т.ч. Велико-британия*	*В т.ч. Нидер-ланды*	*В т.ч. Швейцария*	*В т.ч. США*	*В т.ч. прочие страны*	*Итого*
Активы										
Денежные средства	10	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	414 847	-	-	-	-	-	-	-	-	414 847
Обязательные резервы	29 397									29 397
Средства в кредитных организациях	48 552	89 286	9 397	79 889	-	-	-	-	-	137 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедлиаой стоимости через прибыль и убыток	-	136 743	136 743	-	-	-	-	-	-	136 743
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	59 007 852	-	-	-	-	-	-	-	-	59 007 852
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 703	-	-	-	-	-	-	-	-	202 703
Требования по текущему налогу на прибыль	120 225	-	-	-	-	-	-	-	-	120 225
Отложенный налоговый актив	313 472	-	-	-	-	-	-	-	-	313 472
Основные средства и нематериальные активы	437 536	-	-	-	-	-	-	-	-	437 536
Прочие активы	585 085	200	-	-	200	-	-	-	-	585 285
Всего активов	**61 159 679**	**226 229**	**146 140**	**79 889**	**200**	**-**	**-**	**-**	**-**	**61 385 908**
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	13 505 000	13 400 331	13 400 331	-	-	-	-	-	-	26 905 331
Средства в расчетах	12 265	-	-	-	-	-	-	-	-	12 265
Депозиты юридических лиц	691 177	10 829 832	-	9 329 832	-	-	-	1 500 000	-	11 521 009
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 393 541	-	-	-	-	-	-	-	-	1 393 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по	687 156	2 410 318	1 730 248	-	-	-	680 070	-	-	3 097 474

1 января 2017 года	Российская Федерация	Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего	В т.ч. Франция	В т.ч. Япония	В т.ч. Велико-британия	В т.ч. Нидер-ланды	В т.ч. Швейцария	В т.ч. США	В т.ч. прочие страны	Итого
справедливой стоимости через прибыль и убыток										
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000 000
Прочие обязательства	2 183 490	255 226	20 927	216 093	-	-	-	18 206	-	2 438 716
Всего обязательств	**23 472 629**	**26 895 707**	**15 151 506**	**9 545 925**	**-**	**-**	**680 070**	**1 518 206**	**-**	**50 368 336**
Собственные средства (Капитал)	-	8 503 465	-	-	-	8 503 465	-	-	-	8 503 465
Внебалансовые требования	5 867 638	17 439 824	13 645 872	-	-	-	3 793 952	-	-	23 307 462
Внебалансовые обязательства	7 374 365	21 542 314	16 784 150	-	-	-	4 758 164	-	-	28 916 679

9.8. Правовой риск

Правовой риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- Несоответствия организационно-распорядительных документов Банка требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- Непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- Несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов) возникающих в процессе деятельности Банка;
- Допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, способных привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебных разбирательств с участием Банка;
- риски, связанные с изменением применимого законодательства и судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Целью управления правовым риском является устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- Изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- Противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- Усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Банке формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, уровне управления правовым, риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

В целях управления правовым риском Банком применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации; по вопросам основной деятельности Банка разрабатываются и применяются типовые формы договоров; осуществляется регулярный мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых для Банка изменений в оперативном порядке до руководства Банка и заинтересованных сотрудников структурных подразделений; применяются внутренние правила согласования и визирования ответов Банка на определенные претензии (жалобы) клиентов и запросы государственных органов; при заключении значимых для Банка договоров с контрагентами осуществляется проверка соответствия договоров действующему законодательству, а также может осуществляться проверка правоспособности самих контрагентов, являющихся юридическими лицами; формируется правоприменительная практика в деятельности Банка в целом.

Существующие и потенциальные иски, по которым Банк выступает в качестве ответчика

Банк создает резерв по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные расходы по судебным процессам, в случае высокой степени вероятности предъявления претензий. При этом учитываются результаты анализа всех обстоятельств и условий предъявления к Банку претензий по неисполнению или ненадлежащему исполнению своих обязательств, в том числе связанных с обязательными платежами (включая судебные издержки)

По состоянию на 1 января 2018 года размер резерва по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные судебные расходы составил 20 180 тыс. руб.

9.9. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Банк может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

7 апреля 2016 года была утверждена Стратегия развития Банка на период до 2016-2018. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации разработаны несколько сценариев развития российской экономики, определены условия перехода между ними.

Анализ "гэпов" между текущим и целевым состоянием, внедрение инициатив, связанных с их устранением, а также уточнение задач на краткосрочную перспективу происходит в каждом цикле бизнес-планирования, реализованном на основе трех летнего скользящего планирования с ежегодной актуализацией.

При определении конкретных ориентиров и целей развития Банка предусматривается периодический пересмотр и, при необходимости, корректировка стратегии и финансовых задач в связи с общим состоянием экономики страны и отрасли, в которой осуществляются операции Банка.

Анализ отклонения развития Банка от стратегии, бизнес-плана и бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Правление, в свою очередь, представляет результаты указанного анализа Совету Директоров.

9.10. Риск потери деловой репутации

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг риска потери деловой репутации, как по Банку, так и по его акционерам, крупным клиентам и контрагентам.

Мероприятия по управлению риском потери деловой репутации:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- надлежащие исполнение обязательств с контрагентами;
- контроль качества предоставляемых услуг клиентам;
- постоянный мониторинг появления негативных публикаций в средствах массовой информации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством, как минимальный.

10. Система внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками, обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами;
- надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- соблюдение требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банка России.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитет по рискам и контролю Совета Директоров;
- Кредитный Комитет Совета Директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионая комиссия (Ревизор);
- Главный бухгалтер/Заместитель главного бухгалтера;
- Комитеты Правления Банка:
  a) Управляющий комитет Правления;
  b) Комитет Правления по кредитным рискам;
  c) Финансовый комитет;
  d) Кредитный комитет;
  e) Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
  f) Операционный комитет Банка;
  g) Комитет по информационной безопасности;
- Служба внутреннего аудита;
- Департамент правового обеспечения, комплайенс контроля и финансового мониторинга;
- Департамент по управлению рисками;
- Иные сотрудники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализации решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль и мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля, аудиторами акционеров Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Планы аудиторских проверок службы внутреннего аудита Банка на ежегодной основе утверждаются Советом Директоров Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита Банка создана для осуществления аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, защиты интересов акционеров и клиентов Банка, а также для постоянного мониторинга и оценки эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, включая:

- эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
- достоверность бухгалтерского учета, точность, полноту и объективность отчетности;
- эффективность системы управления рисками;
- соблюдение требований законодательных и иных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- эффективность управления активами и пассивами, в том числе сохранность активов.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке установлен порядок:

- контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений;
- представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк определил операционные сегменты, основываясь на своей организационной структуре.

Для целей данного раскрытия под «операционные сегменты» Банк базируется на МСФО 8 «Операционные сегменты».

Для целей управления деятельность Банка разделена на три операционных сегмента:

Банковское обслуживание корпоративных клиентов – предоставление финансирования автодилерам, обслуживание срочных депозитов, предоставленных корпоративным клиентам.

Банковское обслуживание физических лиц – предоставление кредитов клиентам-физическим лицам на приобретение автотранспортных средств (автокредиты) и оказание связанных с этим финансовых услуг.

Собственные (внутренние) операции – межбанковское кредитование, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментам, а также другие операции.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценке результатов их деятельности. Информация о каждом сегменте анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности, и подготавливается в том же порядке, что и финансовая отчетность.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по операционным сегментам:

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Активы		
Обслуживание корпоративных клиентов	21 065 395	13 002 646
Обслуживание розничных клиентов	49 014 315	42 355 565
Собственные операции	9 576 793	6 027 697
Итого активов	**79 656 503**	**61 385 908**

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Обязательства		
Обслуживание корпоративных клиентов	3 015 896	722 075
Обслуживание розничных клиентов	1 871 444	1 059 992
Собственные операции	60 734 117	48 586 269
Итого обязательств	**65 621 457**	**50 368 336**

Ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка на 1 января 2018 года:

1 января 2018 года	Операции корпоративных клиентов	Операции розничных клиентов	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	2 445 356	7 089 507	441 847	9 976 710
Процентные расходы	*(952 099)*	*(2 448 254)*	-	*(3 400 353)*
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)	1 493 257	4 641 253	441 847	6 576 357
Комиссионные доходы	-	2 265 645	-	2 265 645
Комиссионные расходы	-	*(170 994)*	-	*(170 994)*
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*(15 705)*	*(40 383)*	-	*(56 088)*
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	*(90)*	*(90)*
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	*(67 915)*	*(174 638)*	*(954 708)*	*(1 197 261)*
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	*(274 560)*	*(706 013)*	-	*(980 573)*
Резерв под обесценение кредитов	*(89 057)*	*(369 652)*	*420 469*	*(38 240)*
Операционные доходы	51 088	-	92 482	143 570
Операционные расходы	*(709 162)*	*(1 823 560)*	-	*(2 532 722)*
Прибыль до налогообложения	**387 946**	**3 621 658**	-	**4 009 604**

Ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка на 1 января 2017 года:

1 января 2017 года	Операции корпоративных клиентов	Операции розничных клиентов	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	1 958 614	6 216 849	687 123	8 862 586
Процентные расходы	*(623 155)*	*(2 492 618)*	-	*(3 115 773)*
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)	1 335 459	3 724 231	687 123	5 746 813
Комиссионные доходы	-	2 151 137	-	2 151 137
Комиссионные расходы	-	*(122 861)*	*(5 289)*	*(128 150)*
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*(1 325 164)*	*(5 300 658)*	-	*(6 625 822)*
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	*(29)*	*(29)*
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	*(261 092)*	*(261 092)*
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	849 586	3 398 345	-	4 247 931
Резерв под обесценение кредитов	*(93 167)*	*(434 011)*	*(448 460)*	*(975 638)*
Операционные доходы	-	-	96 922	96 922
Операционные расходы	*(432 313)*	*(1 368 993)*	-	*(1 801 306)*
Прибыль до налогообложения	**334 401**	**2 047 190**	**69 175**	**2 450 766**

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна сторона способна контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание направлено на суть отношений, а не только на их организационно-правовую форму.

За 2017 год и за 2016 год Банком не заключались сделки с членами Совета директоров и Правления Банка.

Банк заключал сделки со связанными сторонами в рамках своей обычной деятельности. Отсутствует повышенный риск возникновения просроченной задолженности или прочих неблагоприятных событий, вытекающих из таких сделок.

Банк определил следующие категории связанных сторон:

- акционеры;
- прочие связанные стороны;
- ключевой управленческий персонал в количестве 4 человека (члены Правления Банка);
- инсайдеры.

	1 января 2018 года	*1 января 2017 года*
Акционеры	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Прочие связанные стороны	АО «ЮниКредит Банк» ООО «РН Финанс РУС» RNGM S.A. РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. ООО «Ниссан Мэнуфэкчуринг РУС» ЗАО «Рено Россия» DIAC NISSAN MOTOR ACCEPTANCE Corporation АО "НПФ АВТОВАЗ" Renault Nissan Global Management S.A	АО «ЮниКредит Банк» ООО «РН Финанс РУС» RNGM S.A. РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. ООО «Ниссан Мэнуфэкчуринг РУС» ЗАО «Рено Россия» DIAC NISSAN MOTOR ACCEPTANCE Corporation АО "НПФ АВТОВАЗ" Renault Nissan Global Management S.A

Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами.

1 января 2018 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	13 447	-	-	13 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 566	-	-	14 566
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	314	314
Прочие активы	-	275 167	-	2	275 169
Итого активов	**-**	**303 180**	**-**	**316**	**303 496**
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	24 230 020	-	-	24 230 020

Средства в расчетах	-	385 506	-	-	385 506
Средства клиентов (не кредитных организаций)	-	7 392 269	-	-	7 392 269
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	16	16
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 182 076	-	-	1 182 076
Прочие обязательства	-	740 308	-	-	740 308
Итого обязательств	-	**33 930 179**	-	**16**	**33 930 195**
Требования и обязательства по ПФИ	-	**21 463 733**	-	-	**21 463 733**
Требования по ПФИ	-	9 860 820	-	-	9 860 820
Обязательства по ПФИ	-	11 602 913	-	-	11 602 913

1 января 2017 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	57 950	-	-	57 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	136 743	-	-	136 743
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	520	520
Прочие активы	-	229 243	-	4	229 247
Итого активов	-	**423 936**	-	**524**	**424 460**
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	26 900 331	-	-	26 900 331
Средства в расчетах	-	109	-	-	109
Средства клиентов (не кредитных организаций)	-	10 979 832	-	-	10 979 832
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	44	44
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	2 681 101	-	-	2 681 101
Прочие обязательства	-	1 174 567	-	-	1 174 567
Итого обязательств	-	**41 735 940**	-	**44**	**41 735 984**
Требования и обязательства по ПФИ	-	**47 248 863**	-	-	**47 248 863**
Требования по ПФИ	-	21 176 568	-	-	21 176 568
Обязательства по ПФИ	-	26 072 295	-	-	26 072 295

Ниже раскрывается информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

1 января 2018 года	*Акционеры*	*Прочие связанные стороны*	*Ключевой управленческий персонал (*)*	*Инсайдеры*	*Итого*
Процентные доходы	-	1 913 037	-	91	1 913 128
Процентные расходы	-	*(1 661 491)*	-	-	*(1 661 491)*
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	-	*(1)*	*(1)*
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	*(1 682 831)*	-	-	*(1 682 831)*
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	*(88)*	-	-	*(88)*
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	*(151)*	-	-	*(151)*
Чистые комиссионные доходы	-	145 277	-	-	145 277
Прочие операционные доходы	-	1 255	-	-	1 255
Операционные расходы	-	*(352 589)*	*(88 699)*	-	*(441 288)*
Расход по налогам	-	*(54 433)*	-	-	*(54 433)*

1 января 2017 года	*Акционеры*	*Прочие связанные стороны*	*Ключевой управленческий персонал (*)*	*Инсайдеры*	*Итого*
Процентные доходы	-	1 569 739	-	98	1 569 837
Процентные расходы	-	*(2 539 182)*			*(2 539 182)*
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-			*(2)*	*(2)*
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	*(5 593 169)*			*(5 593 169)*
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	*(20)*			*(20)*
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	*(829)*			*(829)*
Чистые комиссионные доходы	-	236 677			236 677

Прочие операционные доходы	-	1 060		1 060
Операционные расходы	-	*(59 775)*	*(88 154)*	*(147 929)*
Расход по налогам	-	*(1 182)*		*(1 182)*

(*) Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу:

В составе информации о выплатах ключевому управленческому персоналу отражено краткосрочное вознаграждение, подлежащее выплате членам Правления Банка в течение отчетного периода и 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. Краткосрочное вознаграждение включает в себя заработную плату и премии по итогам работы за год.

За 2017 год Банк не осуществлял списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными лицами.

13. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда и вознаграждения в Банке представляет собой ключевой фактор для мотивации сотрудников в процесс достижения корпоративных целей. Подход Банка в области оплаты труда ориентирован на результативность работы, соблюдение бизнес стратегии, обеспечение конкурентоспособности и эффективности системы вознаграждения.

В этой связи в Банке реализуется план мероприятий по развитию системы используемых показателей, внесению изменений в нормативные документы, затрагивающие полномочия и вопросы в области вознаграждения работников, в том числе принимающих риски, и работников контролирующих подразделений.

В этой работе принимают непосредственное участие подразделения, осуществляющие функции мониторинга системы оплаты труда, внутреннего контроля и управления рисками, финансовые и юридические подразделения Банка.

Система и правила оплаты труда работников регламентируется Положением об оплате труда работников. Настоящее положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, локальными нормативными актами Банка. Положение определяет порядок и систему оплаты труда, материального стимулирования в Банке с целью повышения материальной заинтересованности работников в конечных результатах своего труда, в повышении эффективности и качества труда, ответственности за порученную работу, а также соблюдения принципа соответствия оплаты труда личному вкладу работников в результат деятельности Банка.

Положение распространяется на всех работников Банка, в том числе на работников:

- входящих в состав единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, а также членов комитетов при исполнительном органе;
- принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок / принимающим риски, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов. Перечень указанных работников утверждается приказом Председателя Правления;
- осуществляющих внутренний контроль;
- осуществляющих управление рисками.

Положение регламентирует порядок определения и выплат фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда включает должностной оклад, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда включает компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом величины принимаемых Банком рисков и доходности.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, организовано таким образом, чтобы, в общем объеме вознаграждений данных подразделений фиксированная часть оплаты труда составляла не менее 50% общего размера вознаграждения.

Каждый член исполнительных органов и работник, осуществляющий функции принятия рисков, получает целевые краткосрочные показатели на период календарного года. На ежегодной основе Комитет по вознаграждениям анализирует достижение краткосрочных и долгосрочных показателей в начале года, следующего за календарным. По результатам анализа Совету Директоров Банка рекомендуется решение о корректировках и выплате, либо не выплате вознаграждения, зависящего от достижения краткосрочных и долгосрочных показателей.

Текущие и будущие риски Банк измеряет краткосрочными и долгосрочными показателями, зафиксированными в локальных нормативных документах. По истечении определенного периода производится анализ данных показателей и принимается решение коллегиальным органом при Совете Директоров Банка о подтверждении или корректировке переменной части вознаграждения, выплачиваемого сотрудниками, принимающим риски.

Характеристики и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке, а также способы их влияния на размер вознаграждения, Банк в обязательном порядке согласовывает с акционерами и Центральным Банком России и выбирает стратегию сохранения их конфиденциальности в части раскрытия их третьим сторонам.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных способов.

Общий размер окладов, выплат стимулирующего, компенсационного и социального характера утверждается ежегодно Советом директоров Банка, в рамках ежегодного утверждения бюджета и бизнес-планов.

Уровень оплаты труда сотрудников ежегодно приводится в соответствие с рыночным, на основании обзора рынка труда, предоставленным независимой исследовательской компанией. В случае необходимости, по итогам рекомендаций осуществляется совершенствование системы оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации производится Комитетом по вознаграждениям (представителями материнских компаний 3 акционеров Банка) при Совете Директоров Банка, а также Советом Директоров Банка. Текущая система оплаты труда работников Банка, а также отдельных категорий работников, принимающих риски, оценена как эффективная, удовлетворяющая всем критериям объективности и справедливости выплаты вознаграждений, в том числе критериям и требованиям локального регулятора.

В течение 2017 года система оплаты труда Банка не пересматривалась Советом директоров Банка.

На основании требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» 25 февраля 2016 года на основании решения Совета директоров в Банке был создан Комитет по вознаграждениям, который является коллегиальным органом, постоянно действующим в составе Совета директоров. Комитет по вознаграждениям создан для организации мониторинга и контроля системы оплаты труда и обеспечения принятия Советом директоров решений по вопросам организации, функционирования и оценки системы оплаты труда Банка.

К компетенции Комитета по вознаграждениям относятся следующие вопросы:

1) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов);

2) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

3) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения размера фонда оплаты труда Банка;

4) Предварительное рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров, в случае необходимости;

5) Предварительное рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров по его рассмотрению;

6) Подготовка информации для Совета директоров о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

По состоянию на 1 января 2018 года Комитет по вознаграждениям Банка образован в количестве 4 (четырех) членов и избран в следующем составе:

- Алексеев Михаил Юрьевич – Председатель Совета директоров;
- Де Фиччи Джанлука – член Совета директоров;
- Камели Грациано – член Совета директоров;
- Кочхар Ракеш – член Совета директоров.

В течение 2017 года проводилось два заседания Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

В течение 2017 года в Банке выплачивались выходные пособия, отсроченные вознаграждения.

В Банке утвержден перечень должностей работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функцию контроля/управления рисками.

По состоянию на 1 января 2018 года количество работников, принимающих риски, составляет 8 человек (из них 4 члена Правления).

Информация о структуре выплат Банка за 2017 год

Общий объем выплат, включая премии и компенсации	454 046
Фиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски	116 057
Нефиксированная краткосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	21 836
Нефиксированная долгосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	16 494
Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски	1 720

В 2017 году не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски.

Председателя Правления Кинтцингер Брюно _____

Главный бухгалтер Долгорукова Дарья Владиславовна _____

Место печати

19 марта 2018 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РН БАНК» ОГРН 1025500003737 РН Банк Лицензия № 170 ИНН 5503067018 РОССИЯ Г.МОСКВА

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 88 листов

"Эрнст энд Янг"