

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Акционерного общества «РН Банк»**  
за 2015 год

*Март 2016 г.*

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «РН Банк» за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	9
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 2016 года	10
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года	14
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года	16
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	17



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

EYD & Young LLC  
Sokolniki, Moskva-Nab., 77, etaj. 3  
Moscow, 125035, Russia  
Tel: +7 (495) 705-9700  
+7 (495) 755-9700  
Fax: +7 (495) 755-9701  
www.ey.com/ru

ООО «ЭЙДС АУДИТ»  
Россия, 125035, Москва  
Сokolnikskaya nab., 77, etaj. 3  
Tel: +7 (495) 705-9700  
+7 (495) 755-9700  
Факс: +7 (495) 755-9701  
ОКПО: 59062827

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру АО «РН Банк»,  
Совету Директоров АО «РН Банк»

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РН Банк» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона 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 – «Банком 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 от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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.

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 2016 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 2015 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 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных 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 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным 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 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском 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.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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.

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

29 марта 2016 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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286	09808583	1025500003737	170	044583105

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	10	10
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	203 563	1 253 757
2.1	Обязательные резервы	5.1	11 646	115 696
3	Средства в кредитных организациях	5.1	53 041	18 029
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.11	2 881 955	1 230 707
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	48 553 613	35 571 051
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	200 321	0
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		32 487	0
9	Отложенный налоговый актив		166 048	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	13 255	29 490
11	Прочие активы	5.5	1 224 704	1 205 744
12	Всего активов		53 328 997	39 308 788
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.6	2 000 000	1 000 000
14	Средства кредитных организаций	5.7	26 495 636	18 600 562
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	13 479 245	9 410 671
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных	5.8	1 040 267	466 819
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.11	0	169 653
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	170 269
20	Прочие обязательства	5.9	1 753 606	1 480 972
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		43 728 487	30 832 127
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.10	3 269 000	3 269 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	5.10	5 580 800	5 580 800
26	Резервный фонд	5.10	11 006	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		173	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-384 144	-593 258
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 123 675	220 119
31	Всего источников собственных средств		9 600 510	8 476 661
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.11	21 485 693	10 088 792
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

*Подпись*



29 марта 2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286	09808583	1025500003737	170	044583105

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за " 31 " \_\_\_\_\_ декабря \_\_\_\_\_ 2015 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.1	5 143 117	1 303 370
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		470 147	266 780
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 664 411	1 036 590
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8 559	0
2	Процентные расходы, всего,	6.1	2 230 696	833 881
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 030 782	642 181
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		199 914	191 700
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы	6.1	2 912 421	469 489
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:	6.7	-885 040	-229 712
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 515	-1 646
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 027 381	239 777
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	3 761 470	1 077 660
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.4	-60	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	-545 337	6 690
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	-5 135 162	-1 045 838
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.2	2 843 438	1 546 264
13	Комиссионные расходы	6.2	134 645	32 618
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
17	Прочие операционные доходы	6.8	28 476	15 445
18	Чистые доходы (расходы)		2 845 561	1 807 380
19	Операционные расходы	6.9	1 387 815	1 284 020
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 457 746	523 360
21	Возмещение (расход) по налогам	6.10	334 071	303 241
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 123 675	220 119
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками)		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный		1 123 675	220 119

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.




Киндигер Елена

Львова Дарья Александровна

29 марта 2016

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286	09808583	102550003737	170	044583103

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)**

на " 01 " \_\_\_\_\_ января \_\_\_\_\_ 2016 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

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	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого,	8.1	9 066 869	1 234 464	7 832 405
1.1	Источники базового капитала:		9 984 481	914 562	9 069 919
1.1.1	Уставный капитал, всего,		3 269 000	0	3 269 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 269 000	0	3 269 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		5 580 800	0	5 580 800
1.1.3	Резервный фонд		11 006	11 006	0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет		1 123 675	903 556	220 119
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		917 612	-319 902	1 237 514
1.2.1	Нематериальные активы		1 003	-1 840	2 843
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		915 105	-319 558	1 234 663
1.2.4.1	прошлых лет		384 144	-209 114	593 258
1.2.4.2	отчетного года		530 961	-110 444	641 405
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1 504	1 496	8
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового		0	0	0
1.3	Базовый капитал		9 066 869	1 234 464	7 832 405
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <sup>1</sup>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1 504	1 496	8
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	-8	8
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		9 066 869	1 234 464	7 832 405
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <sup>2</sup> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <sup>3</sup>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	-8	8
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	-8	8
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		0	0	0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		46 821 445	15 411 853	31 409 592
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		46 821 445	15 411 853	31 409 592
2.2	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		46 821 445	15 411 853	31 409 592
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		17.9	X	22.7
3.2	Достаточность основного капитала		17.9	X	22.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		17.9	X	22.7

<sup>1</sup> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<sup>3</sup> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



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

## Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2	50 581 047	49 469 505	46 821 445	37 665 027	37 434 075	31 409 592
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup>		703 573	703 573	0	1 253 767	1 253 767	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		203 573	203 573	0	1 253 767	1 253 767	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 страновую оценку «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов		2 513 298	2 430 609	486 122	5 973 664	5 963 395	1 192 679
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		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 <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		33 067	33 067	6 613	13	13	3
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	8.2	47 364 176	46 335 323	46 335 323	30 437 596	30 216 913	30 216 913
1.4.1	Требования к кредитным организациям		1 723 563	1 666 101	1 666 101	3 269 378	3 266 135	3 266 135
1.4.2	Требования к юридическим лицам		10 737 571	10 410 352	10 410 352	5 341 021	5 268 080	5 268 080
1.4.3	Требования к физическим лицам		34 547 089	33 922 348	33 922 348	21 476 369	21 331 870	21 331 870
1.4.4	Требования по прочим активам		355 953	336 522	336 522	350 828	350 828	350 828
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		0	0	0	0	0	0
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе		244 497	244 492	376 767	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		178 078	178 073	210 719	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		66 419	66 419	166 048	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	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		21 833 930	X	904 533	9 292 331	X	1 857 155

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-Н<sup>2</sup> 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»)<sup>3</sup> 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. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

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:	11.4	160 983	40 654
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 219 659	813 072
6.1.1	чистые процентные доходы		601 769	250 012
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 617 890	563 060
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. 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:	11.2	640 910	695 902
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		11 752	34 830
7.1.1	общий		9 943	34 830
7.1.2	специальный		1 809	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		494 010	260 527

## Раздел 3. 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:	6.7	1 111 547	880 595	230 952
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 091 536	860 584	230 952
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		20 011	20 011	0
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

## 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.	8.2	9 066 869	8 473 995	8 473 825	8 024 362
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		53 167 260	45 282 292	41 657 035	28 262 763
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17.1	18.7	20.3	28.4	

## Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
- в том числе, вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд
- 1.2. изменения качества ссуд
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,
- 1.4. иных причин

5 829 235

3 751 193

1 889 349

981

187 712

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
- в том числе, вследствие:

4 968 651

- 2.1. списания безнадежных ссуд
- 2.2. погашения ссуд
- 2.3. изменения качества ссуд
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,
- 2.5. иных причин

4 398

3 768 700

1 002 753

764

192 036

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Цаева Дарья Александровна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286	09808583	1025500003737	170	044583105

### СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)  
на "01" января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

(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 (Н1.1)	8.2	5.0	17.9		22.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.2	5.5	17.9		22.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.2	10.0	17.9		22.7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н1.3)		2	0.0		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	11.3	15.0	91.7		152.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	11.3	50.0	291.8		195.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	11.3	120.0	60.1		95.7	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	11.1	25.0	Максимальное	11.2	Максимальное	23.6
				Минимальное	1.1	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	11.1	800.0	68.8		97.6	
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)						
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						



## 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:		53 328 997
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)		382 633
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		544 370
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		53 167 260

Подраздел 2.2 Расчет 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:		49 905 179
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 507
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		43 902 672
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2 881 955
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		382 633
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:		3 264 588
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		9 066 869
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		53 167 260
Показатель финансового рычага, %			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		17,05

Председатель Правления

Главный бухгалтер

МП

Клиринговый центр

Львова Дарья Александровна

29 марта 2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (факсила):			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286	09808583	102550003737	170	044583105

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 "

января

2016 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		5 028 074	1 327 815
1.1.1	проценты полученные		4 948 924	1 230 318
1.1.2	проценты уплаченные		-2 071 309	-160 076
1.1.3	комиссии полученные		2 904 020	1 185 527
1.1.4	комиссии уплаченные		-132 030	-32 618
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		1 395 172	6 690
1.1.8	прочие операционные доходы		103 106	15 445
1.1.9	операционные расходы		-1 475 857	-822 033
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-643 952	-95 438
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5 693 414	-2 675 902
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		104 050	-115 682
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		-13 905 013	-30 525 717
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-62 870	-16 373
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1 000 000	1 000 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5 996 583	18 403 462
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		982 798	8 224 008
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		191 038	354 400
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7.1	-665 340	-1 348 087
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"		-193 075	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
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		-97	-12 056
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7 546	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7.1	-185 626	-12 056
3				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	2 000 000
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	2 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7.1	-60 166	422 407
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.1	-911 132	1 062 264
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1 156 100	93 836
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		244 968	1 156 100

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Киндигер Брюно

Пальма Дарья Александровна

29 марта 2016 г.

Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

***Акционерного общества «РН Банк»***

за 2015 год

## Содержание

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>20</b>
<b>1. Общая информация о банке</b>	<b>20</b>
1.1. Основные реквизиты	20
1.2. Акционеры Банка	20
1.3. Сведения об изменениях в составе уставного капитала Банка	21
1.4. Сведения об изменениях в составе Совета директоров	21
1.5. Сведения об изменениях в составе Правления Банка	21
<b>2. Основные направления деятельности банка</b>	<b>21</b>
2.1. Основные направления деятельности и показатели	21
2.2. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения	22
2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	22
<b>3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка</b>	<b>23</b>
3.1. Отчетный период, сопоставимость данных и единицы измерения в формах отчетности	23
3.2. Существенные изменения, внесенные в учетную политику в течение 2015 года	23
3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2016 год	23
3.4. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	23
3.5. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	29
3.6. Существенные ошибки в годовой отчетности	31
<b>4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой отчетности</b>	<b>31</b>
4.1. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных в эксплуатацию)	31
4.2. События после отчетной даты	32
<b>5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b>	<b>33</b>
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	33
5.2. Чистая ссудная задолженность	33
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34
5.5. Прочие активы	35
5.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	35
5.7. Средства кредитных организаций	36
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36
5.9. Прочие обязательства	36
5.10. Источники собственных средств	37
5.11. Внебалансовые обязательства, производные финансовые инструменты	37
<b>6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</b>	<b>38</b>
6.1. Чистые процентные доходы	38
6.2. Чистые комиссионные доходы	38
6.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами	38
6.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	39
6.5. Чистые расходы от операций с иностранной валютой	39
6.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	39
6.7. Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери	39
6.8. Прочие операционные доходы	40
6.9. Операционные расходы	40
6.10. Расход по налогам	40
	18

7.	<i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</i>	40
7.1.	Информация о движении денежных средств	40
8.	<i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала на покрытие рисков</i>	41
8.1.	Структура собственных средств (капитала)	41
8.2.	Информация об объемах требований к капиталу	41
9.	<i>Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах</i>	42
10.	<i>Система внутреннего контроля</i>	43
11.	<i>Система управления рисками</i>	44
11.1.	Кредитный риск	48
11.2.	Рыночный риск	52
11.3.	Риск ликвидности	57
11.4.	Операционный риск	59
11.5.	Географическая концентрация	60
11.6.	Правовой риск	61
11.7.	Стратегический риск	62
11.8.	Риск потери деловой репутации	62
12.	<i>Операционные сегменты</i>	62
13.	<i>Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами</i>	64
14.	<i>Информация о системе оплаты труда</i>	65
15.	<i>Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску</i>	67

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РН Банк» за 2015 год по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) состоит из следующих форм:

- ▶ 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- ▶ Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк» за 2015 год.

### 1. Общая информация о банке

#### 1.1. Основные реквизиты

Акционерное общество «РН Банк» является правопреемником Закрытого акционерного общества «Банк Сибирь», которое было учреждено в 1989 году. Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь» было официально переименовано 5 сентября 2013 года в Закрытое акционерное общество «РН Банк» (полное фирменное наименование), ЗАО «РН Банк» (сокращенное фирменное наименование).

31 октября 2014 года на основании решения единственного акционера ЗАО «РН Банк» произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «РН Банк»

Сокращенное фирменное наименование: АО «РН Банк» (далее – Банк).

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

Адрес электронной почты: [help@rn-bank.ru](mailto:help@rn-bank.ru)

Адрес в сети «Интернет»: [www.rn-bank.ru](http://www.rn-bank.ru)

Лицензия Банка России № 170, выдана 6 ноября 2013 года.

Банк является участником системы страхования вкладов с 3 февраля 2005 года; свидетельство № 551.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк:

- ▶ не имеет рейтингов российских и международных рейтинговых агентств;
- ▶ не является участником банковской группы;
- ▶ не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- ▶ не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации;
- ▶ не имеет дочерних и зависимых организаций.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2016 года составила 179 человека (на 1 января 2015 года: 174 человека).

#### 1.2. Акционеры Банка

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года единственным акционером Банка являлась компания с ограниченной ответственностью Барн Б В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

В течение 2015 года не было изменений в составе акционеров Банка.



### 1.3. Сведения об изменениях в составе уставного капитала Банка

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 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.

### 1.4. Сведения об изменениях в составе Совета директоров

В течение 2015 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

4 февраля 2015 года Единственным Акционером Банка было принято решение (№ 1) о досрочном прекращении полномочий г-на Бюросса Филиппа Жан-Клода и г-на Спизльрена Эрика Жана в качестве членов Совета директоров Банка и избрании г-на Де Фиччи Джанлука и г-на Клода Патрика Жана Мишеля членами Совета директоров Банка с даты вышеуказанного решения.

18 августа 2015 года Единственным Акционером Банка было принято решение (№ 3) о досрочном прекращении полномочий г-на Маскио Мауро и избрании г-на Камели Грациано членом Совета директоров Банка с даты вышеуказанного решения.

26 октября 2015 года Единственным Акционером Банка было принято решение (№ 4) о досрочном прекращении полномочий г-на Маркуччи Симона и избрании г-на Сильвестри Сильвано членом Совета директоров Банка с даты вышеуказанного решения.

Таким образом, по состоянию на 1 января 2016 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;
- ▶ Джонс Джетт Хармон – член Совета директоров;
- ▶ Камели Грациано – член Совета директоров;
- ▶ Клод Патрик Жан Мишель – член Совета директоров;
- ▶ Кочхар Ракеш – член Совета директоров;
- ▶ Сильвестри Сильвано – член Совета директоров;
- ▶ Мохначев Дмитрий Викторович – член Совета директоров.

### 1.5. Сведения об изменениях в составе Правления Банка

В течение 2015 года в составе Правления Банка произошло следующее изменение:

26 марта 2015 года Советом директоров Банка было принято решение (№ 5/2015) о досрочном прекращении полномочий Седова Павла Александровича в качестве члена Правления Банка с 1 апреля 2015 года.

Таким образом, по состоянию на 1 января 2016 года Правление Банка образовано в количестве 4 (четырёх) членов и избрано в следующем составе:

- ▶ Кинтцингер Брюно Робер Луи – Председатель Правления;
- ▶ Гиган Пьер-Ив Франсуа – Заместитель Председателя Правления;
- ▶ Боднарчук Ольга Николаевна – член Правления, Директор по управлению рисками;
- ▶ Львова Дарья Александровна – член Правления, Главный бухгалтер.

## 2. Основные направления деятельности банка

### 2.1. Основные направления деятельности и показатели

Основными направлениями деятельности Банка является предоставление кредитов физическим лицам на приобретение автомобилей брендов альянса «Рено-Ниссан», финансирование в России официальных дилеров альянса (операции факторинга) и оказание сопутствующих финансовых услуг.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2015 год.

Основные показатели	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Собственные средства (капитал)	9 066 869	7 832 405
Финансовый результат после налогообложения: прибыль (убыток)	1 123 675	220 119
Совокупные активы, в т.ч.:	53 328 997	39 308 788
- Денежные средства и их эквиваленты	244 968	1 156 100
- Чистая ссудная задолженность	48 553 613	35 571 051
Совокупные обязательства, в т.ч.:	43 728 487	30 832 127
- Привлеченные средства	41 974 881	29 011 233
- Прочие обязательства	1 753 606	1 480 922

<b>Основные коэффициенты (%)</b>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	17,9	22,7
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	0,3	0,1
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	2,2	0,6

<b>Операционные показатели</b>	<b>Изменение (%)</b>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Динамика величины собственных средств (капитала)	15,76	9 066 869	7 832 405
Динамика объема межбанковских кредитов	-49,01	4 700 000	9 216 854
Динамика объема корпоративных кредитов (факторинг)	102,63	10 569 133	5 216 061
Динамика объема розничных кредитов (автокредиты)	60,85	34 368 478	21 367 439
Динамика величины средств клиентов (в т.ч. остатки на текущих счетах)	44,68	41 974 881	29 011 233

<b>Операционные показатели</b>	<b>Изменение (%)</b>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Динамика величины чистых процентных доходов	520,34	2 912 421	469 489
Динамика величины чистых комиссионных доходов	78,96	2 708 793	1 513 646
Динамика величины операционных расходов	8,08	1 387 815	1 284 020

## 2.2. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения

Единственный акционер Банка 7 апреля 2015 года утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год и прибыль 2014 года в размере 220 119 тыс. руб. решил распределить в следующем порядке:

- ▶ сформировать ежегодное отчисление в резервный фонд Банка в размере 5% от чистой прибыли в размере 11 006 тыс. руб.;
- ▶ оставшуюся часть прибыли в размере 209 113 тыс. руб. оставить нераспределенной;
- ▶ дивиденды по акциям Банка за 2014 год не выплачивать.

## 2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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. Экономика страны особенно чувствительна к колебаниям цен на энергоресурсы. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

В течение 2015 года продолжился спад российской экономики. С начала 2015 года уровень ВВП снизился на 3,7% к соответствующему периоду 2014 года. На снижение ВВП повлиял спад в строительстве, розничной торговле, обрабатывающих производствах, падение экспорта нефти и газа, снижение инвестиционной активности. Сокращение промышленности связано с ростом издержек на производство (удорожание кредитов, комплектующих), дефицита инвестиций, низкого платежеспособного спроса. Индекс промышленного производства в течение 2015 года снизился на 5,1% и составил 96,6% (аналогичный период прошлого года – 101,7%).

В результате процессов инфляции и девальвации уровень реальных доходов населения в 2015 году снизился на 3,3% к соответствующему периоду 2014 года. Что, в свою очередь, привело к снижению потребительского спроса.

Начавшееся в конце 2014 года сокращение спроса на труд продолжилось и в 2015 году. Общий уровень безработицы в 2015 году составил 5,6% (аналогичный период прошлого года – 5,2%).

По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% (аналогичный период прошлого года – 11,4%).

Снижение цен на энергоресурсы, введение международных санкций против российских компаний и физических лиц, военные действия и политическая обстановка в бывших восточных регионах Украины, социально-политические параметры (состояние платежного баланса, отток капитала) оказывают существенное влияние на ослабление курса национальной валюты. В течение 2015 года курс российского рубля к доллару США снизился на 29,5% и составил 72,8827 руб. за 1 доллар на 1 января 2016 года (аналогичный период прошлого года – 56,2584 руб. за 1 доллар); курс российского рубля к евро снизился на 16,6% и составил 79,6972 руб. за 1 евро на 1 января 2016 года (аналогичный период прошлого года – 68,3427 руб. за 1 евро).

Совокупность указанных выше факторов привела к снижению реальных доходов населения, потребительской и деловой активности, что может в будущем негативно сказаться на финансовой позиции Банка и экономических перспективах его развития.

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.

Объявленная с 1 апреля 2015 года государственная программа субсидирования процентных ставок по автокредитам оказала существенное положительное влияние на финансовую позицию Банка.

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), Учетной политикой Банка, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций. Учетная политика Банка на 2015 год была принята 30 декабря 2014 года.

В течение 2015 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

#### **3.1. Отчетный период, сопоставимость данных и единицы измерения в формах отчетности**

Годовая отчетность подготовлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 2 декабря 2014 года № 3468-У (далее – Указание № 3468-У) период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года по состоянию на 1 января 2015 года является сопоставимым для форм отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Для форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» в соответствии с Указанием № 3468-У допустимым сопоставимым периодом является 1 января 2015 года.

Формы годовой отчетности составлены в тысячах российских рублей, за исключением отдельных показателей Пояснительной информации.

#### **3.2. Существенные изменения, внесенные в учетную политику в течение 2015 года**

В течение 2015 года не вносились существенные изменения в Учетную политику 2015 года.

#### **3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2016 год**

Основные изменения в учетной политике банка на 2016 год связаны с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- ▶ Положение № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных операций»;
- ▶ Положение № 448-П от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- ▶ Положение № 465-П от 15 апреля 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- ▶ Положение № 525-П от 28 декабря 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями»;
- ▶ Указания №№ 3501-У от 22 декабря 2014 года, 3503-У от 22 декабря 2014 года, 3623-У от 15 апреля 2015 года, 3659-У от 4 июня 2015 года, 3685-У от 22 июня 2015 года, 3863-У от 30 ноября 2015 года «О внесении изменений в Положение Банка России» от 16 июля 2015 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

#### **3.4. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, открытости, приоритета содержания над формой.

## Признание доходов и расходов

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

## Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

## Пересчет иностранных валют

Учет активов и обязательств в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в российских рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранных валютах в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса.

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

	Единиц	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Рубль / Доллар США	1/1	72,8827	56,2584
Рубль / Евро	1/1	79,6972	68,3427
Рубль / Японские иены	1/100	60,5087	47,0644

## Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства. Эквиваленты денежных средств показаны в бухгалтерском балансе отдельными статьями «Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)», «Средства в кредитных организациях».

## Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов. Операции, проведенные по счетам Нostro, ежедневно сверяются с данными выписок банков-корреспондентов. Операции, отраженные в выписках, подлежат включению в ежедневный баланс Банка датой их проведения по корреспондентским счетам Банка.

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

- ▶ денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, в кредитных организациях Российской Федерации и банках других стран;
- ▶ незавершенные расчеты по денежным средствам, списанным с корреспондентских счетов Банка

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Межбанковские расчеты включают движение по счетам следующих обязательств:

- ▶ незавершенные расчеты по денежным средствам, зачисленным на корреспондентские счета Банка

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк формирует резервы на возможные потери.



## Межбанковские кредиты и депозиты

Денежные средства, размещенные в других банках на условиях срочности, платности и возвратности, включают предоставленные Банку России, кредитным организациям и банкам-нерезидентам, кредиты, в том числе кредиты «овернайт», депозиты и прочие размещенные средства.

Денежные средства, привлеченные от других банков на условиях срочности, платности и возвратности Банк учитывает в составе кредитов, в том числе кредитов «овернайт», депозитов и прочих привлеченных средств, полученных от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов.

Размещенные и привлеченные денежные средства отражаются в учете с момента фактической выдачи или получения по срокам пользования в соответствии с условиями договора (сделки).

Начисление процентов по размещенным и привлеченным денежным средствам осуществляется Банком:

- ▶ в последний рабочий день месяца;
- ▶ в дату прекращения признания;
- ▶ в дату возникновения требований (обязательств) по получению (уплате) процентов, предусмотренную договором.

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, и банках-нерезидентах Банк создает резервы на возможные потери на индивидуальной основе по каждому активу.

## Операции с клиентами

Банк учитывает операции клиентов – юридических и физических лиц с открытием банковских счетов.

На основании договоров клиентам открываются банковские счета, счета депозитов и прочих привлеченных средств, на которых учитываются денежные средства в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности клиента, его резидентства, видов договоров и сроков привлечения.

Начисление процентов по депозитам, прочим привлеченным средствам осуществляется Банком:

- ▶ в последний рабочий день месяца;
- ▶ в дату прекращения признания;
- ▶ в дату возникновения обязательств по уплате процентов, предусмотренную договором.

Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

Банк осуществляет учет кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и организациям различных организационно-правовых признаков и форм собственности, на основании договоров по срокам размещения. Суммы предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете в дату их фактической выдачи.

Начисление процентов по кредитам, прочим размещенным средствам осуществляется Банком:

- ▶ в последний рабочий день месяца;
- ▶ в дату прекращения признания;
- ▶ в дату возникновения требований по получению процентов, предусмотренную договором.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельный счет по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

На отдельных счетах учета Банк отражает расчеты с клиентами по факторинговым операциям, расчеты по конверсионным операциям, по производным финансовым инструментам, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после заключения договора (сделки).

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользования клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

## Реструктуризация кредитов

Банк в процессе работы с просроченной задолженностью имеет возможность провести реструктуризацию задолженности, если на основании проведенного анализа финансового состояния клиента имеется большая вероятность полного погашения задолженности в соответствии с новым графиком платежей. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены и клиент не допускает просроченных платежей в соответствии с новым графиком. Руководство Банка на регулярной основе проводит мониторинг портфеля реструктурированных кредитов с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения.

## Операции с ценными бумагами

Банк осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также нормативными документами Банка России.

Ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицируются на момент приобретения в зависимости от целей по следующим категориям:

- ▶ вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала. Если текущая (справедливая) стоимость бумаг данной категории не может быть надежно определена, то такие ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При наличии признаков обесценения под такие вложения формируются резерв на возможные потери.

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. Если текущая (справедливая) стоимость бумаг данной категории не может быть надежно определена, то такие ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При наличии признаков обесценения под такие вложения формируются резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются по стоимости затрат на приобретение. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При необходимости под такие вложения формируется резерв на возможные потери.

Банк использует следующие методы для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

По долговым обязательствам:

- ▶ для определения текущей справедливой стоимости используется рыночная цена (3), установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10/65-пз/н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;
- ▶ при отсутствии рыночной цены (3) по данной ценной бумаге для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена (2), установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту в соответствии с Приказом ФСФР от 26 декабря 2006 года № 06-155/пз-н «Порядок определения рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений» и Приказом ФСФР от 27 марта 2007 года № 07-29/пз-н «Порядок расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения военнослужащих»;
- ▶ при отсутствии рыночной цены (2) по данной ценной бумаге для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена ценной бумаги за торговый день, установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту;
- ▶ при отсутствии средневзвешенной цены ценной бумаги за торговый день для определения текущей (справедливой) стоимости принимается последняя средневзвешенная цена такой ценной бумаги за предыдущие 90 торговых дней.

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

- ▶ если ценная бумага входит в Ломбардный список Банка России, либо в котировальные листы «А», «Б», «В», либо обращается на организованном рынке ценных бумаг и имеет рассчитанную организатором торгов рыночную цену;
- ▶ если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на различных биржевых площадках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена на той биржевой площадке, на которой зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска в течение торгового дня.



Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства, отнесенные Банком к I, II и III категориям качества, признаются на счетах финансового результата текущего года в момент начисления. Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства, отнесенные к IV и V категориям качества, признаются на счетах финансового результата в дату фактического получения.

Банк определяет критерием признания и прекращения признания ценных бумаг передачу значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением бумагой, таких как выплаты эмитентом доходов по ценной бумаге и результаты переоценки по текущей (справедливой) стоимости. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк использует метод ФИФО. Доходы и расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг признаются на счетах финансового результата текущего года в дату перехода прав на выбывающие (реализованные) ценные бумаги.

#### **Производные финансовые инструменты**

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, определяемыми таковыми в соответствии с законодательством по рынку ценных бумаг и нормативными актами Банка России, а также нормами международного права или обычаями делового оборота. Все сделки со сроком исполнения свыше двух рабочих дней после дня заключения договора Банк классифицирует как производные финансовые инструменты.

Признание в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов осуществляется в дату заключения договора. Прекращение признания осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору производных финансовых инструментов отражается в финансовом результате текущего года.

Отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов осуществляется Банком:

- ▶ в дату первоначального признания;
- ▶ в последний рабочий день месяца;
- ▶ в дату прекращения признания;
- ▶ в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанной на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств.

#### **Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)**

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к покупателям, заказчикам по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками и на основании Положения № 283-П Банк создает резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты о получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

#### **Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и минимальным размером первоначальной стоимости 40 000 рублей (без учета НДС).

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости (включая НДС уплаченный), определяемой исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Изменение балансовой стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

В качестве основных средств, но без начисления амортизации, учитываются суммы накопленных капитальных вложений по объектам недвижимости в случае начала их использования (частичного использования) до подписания акта о вводе в эксплуатацию. Затраты по проведенным ремонтно-строительным и специальным работам, понесенные в последующих периодах, учитываются в качестве капитальных вложений и переносятся на счет учета основных средств после подписания акта о вводе в эксплуатацию.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Сроки полезного использования по вводимым в эксплуатацию основным средствам определяется уполномоченным коллегиальным органом Банка в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

#### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом учете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.

#### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

Выбытие имущества Банка происходит в случаях непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации), а также при переходе права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленная амортизация подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка.

#### **Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)**

Суммы, единовременно полученные Банком по кредитным или иным требованиям, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в составе доходов будущих периодов. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, единовременно уплаченные Банком по кредитным или иным обязательствам, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату перечисления отражаются в составе расходов будущих периодов. Указанные расходы также относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

#### **Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)**

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, не попадающих под определение основных средств, относятся к материальным запасам. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости, исходя из затрат на приобретение.

Материальные затраты списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

#### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определенном действующим законодательством и нормативными документами Банка России. По решению Общего Собрания Акционеров возможно увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшения уставного капитала путем сокращения количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем Собрании Акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 5% прибыли после налогообложения направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 5% от размера уставного капитала). Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с утвержденным внутрибанковским порядком.

По решению Общего Собрания акционеров прибыль может быть направлена на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим Собранием Акционеров.

После утверждения на годовом Общем Собрании Акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

#### **Резервы**

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервы на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Банк создает резерв на оплату сотрудникам отпусков и вознаграждения по итогам года с целью равномерного распределения расходов на содержание персонала.

#### **Внебалансовые обязательства**

Внебалансовые обязательства Банка составляют остатки по счетам учета обеспечения по размещенным средствам, основные средства и другое имущество, по договорам аренды, обязательства по срочным сделкам.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, исполнение которых осуществляется не ранее следующего дня после заключения. Обязательства по поставке денежных средств и ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения стоимости ПФИ.

#### **3.5. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные знания и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### **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 № 254-П. Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и обособленных в целях формирования резерва (далее – портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена (далее – проценты по ссуде).

Оценка кредитного риска по ссуде и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе. Классификация и оценка ссуды (портфелей однородных ссуд), определение (уточнение размера) резерва по ссуде и портфелям однородных ссуд производятся с периодичностью, установленной Положением № 254-П.

Регулирование размера резерва по ссуде (портфелю однородных ссуд) в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется на ежедневной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

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 № 254-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 № 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 незначительности 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 № 283-П.

#### **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.



## Налогообложение

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.

Тенденции 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. 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.

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. 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 2015 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.

Федеральным законом от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ (более известным как «закон о деофшоризации» или «закон о контролируемых иностранных компаниях») российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактического получателя дохода» и «контролируемой иностранной компании», которые применяются с 2015 года. Принятие данного закона, в целом, сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры. На данный момент, закон № 376-ФЗ по мнению руководства не оказал существенного влияния на налоговые обязательства Банка за 2015 год.

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования, имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

### 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.

В течение 2015 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

## 4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой отчетности

### 4.1. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных в эксплуатацию)

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилище Банка, по состоянию на 1 января 2016 года, а также инвентаризация остатков средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2015 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на балансовых счетах главы А «Балансовые счета», В «Внебалансовые счета», Г «Срочные сделки», Д «Счета ДЕПО».

Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию по состоянию на 1 декабря 2015 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

#### 4.2. События 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 подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

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.

К событиям после отчетной даты относятся:

- ▶ корректирующие события (далее «СПОД»), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годовой отчетности;
- ▶ некорректирующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

#### Некорректирующие события

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности некорректирующие события отсутствовали.

#### Корректирующие события

Корректирующие события отражены в годовой отчетности за 2015 год:

<b>1 января 2016 года</b>	<b>После СПОД</b>	<b>До СПОД</b>	<b>Изменение</b>
Процентные доходы	5 143 117	5 129 672	13 445
Процентные расходы	2 230 696	2 230 683	13
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 912 421</b>	<b>2 898 989</b>	<b>13 432</b>
Комиссионные доходы	2 843 438	2 626 280	217 158
Комиссионные расходы	134 645	122 637	12 008
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>2 708 793</b>	<b>2 503 643</b>	<b>205 150</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	3 761 470	3 761 470	—
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(60)	(60)	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(545 337)	(545 337)	—
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(5 135 162)	(5 135 162)	—
Изменение резерва на возможные потери	(885 040)	(885 041)	1
Прочие операционные доходы	28 476	41 965	(13 489)
Операционные расходы	(1 387 815)	(1 363 422)	(24 393)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 457 746</b>	<b>1 277 045</b>	<b>180 701</b>
Возмещение (расход) по налогам	(334 071)	(261 572)	(72 499)
<b>Финансовый результат после налогообложения (прибыль (+); убыток (-))</b>	<b>1 123 675</b>	<b>1 015 473</b>	<b>108 202</b>



## 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Наличные денежные средства, в т.ч.:	10	10
- валюта Российской Федерации	10	10
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов), в т.ч.:	191 917	1 138 061
Средства типа «Ностро» в кредитных организациях, в т.ч.:	53 041	18 029
- российские кредитные организации	11 305	18 016
- зарубежные кредитные организации	41 736	13
Итого денежных средств, и средств в кредитных организациях	244 968	1 156 100

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 342-П от 7 августа 2009 года Банк ежемесячно осуществляет отчисления в фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Обязательные резервы, депонируемые в Банке России, не включены в статью «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. По состоянию на 1 января 2016 года размер обязательных резервов составил 11 646 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2015 года: 115 696 тыс. руб.).

### 5.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Депозиты в Банке России	500 000	—
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	4 200 000	9 216 854
- Банкам-резидентам	4 200 000	9 216 854
Резервы на возможные потери*	(140 000)	(13 500)
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	10 569 133	5 216 061
- Юридическим лицам-резидентам, всего, в том числе по видам экономической деятельности	10 569 133	5 216 061
- торговля автотранспортными средствами	10 568 719	5 211 730
- финансовое посредничество	414	4 331
Резервы на возможные потери*	(324 886)	(72 184)
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	34 368 478	21 367 439
- Физическим лицам-резидентам (автокредиты)	34 368 478	21 367 439
Резервы на возможные потери*	(619 112)	(143 619)
Ссудная задолженность, итого	49 637 611	35 800 354
Резервы на возможные потери по ссудам, итого*	(1 083 998)	(229 303)
Чистая ссудная задолженность, итого	48 553 613	35 571 051

\* — показатели, уменьшающие данную статью

Чистая ссудная задолженность распределена по срокам, оставшимся до погашения следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Депозиты в Банке России, в т.ч.:	500 000	—
- до 30 дней	500 000	—
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	4 200 000	9 216 854
- до 30 дней	4 200 000	9 216 854
Резервы на возможные потери*	(140 000)	(13 500)
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	10 569 133	5 216 061
Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:	10 502 291	5 216 061
- до 30 дней	918 791	149 472
- от 31 до 90 дней	8 153 483	3 465 765
- от 91 до 180 дней	1 430 017	1 544 559
- от 181 до 1 года	—	56 265
Просроченная задолженность, в т.ч.:	66 842	—
- с неопределенным сроком	66 842	—
Резервы на возможные потери*	(324 886)	(72 184)
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	34 368 478	21 367 439
Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:	34 264 371	21 351 092
- до 30 дней	1 364 291	676 033
- от 31 до 90 дней	2 347 446	1 107 051

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
- от 91 до 180 дней	2 948 853	1 656 434
- от 181 до 1 года	5 959 107	3 375 962
- от 1 до 3 лет	19 006 483	10 899 078
- от 3 до 5 лет	2 587 819	3 592 815
- свыше 5 лет	37 152	39 903
- с неопределенным сроком	13 220	3 816
Просроченная задолженность, в т.ч.:	104 107	16 347
- с неопределенным сроком	104 107	16 347
Резервы на возможные потери*	(619 112)	(143 619)
Ссудная задолженность, итого	49 637 611	35 800 354
Резервы на возможные потери по ссудам, итого*	(1 083 998)	(229 303)
Чистая ссудная задолженность, итого	48 553 613	35 571 051

По состоянию на 1 января 2016 года все предоставленные кредиты были номинированы в российских рублях. По состоянию на 1 января 2015 года основной объем предоставленных кредитов был номинирован в российских рублях. На 1 января 2015 года величина кредитов, предоставленных банкам-резидентам, номинированных в иностранной валюте составила 1 366 854 тыс. руб.

### 5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Долговые обязательства банков-резидентов, всего, в т.ч.	200 321	—
по срокам, оставшимся до погашения		
- до 30 дней	24 843	—
- от 31 до 90 дней	74 236	—
- свыше 5 лет	101 242	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, итого	200 321	—

### 5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	40 659	44 335
Основные средства	36 987	40 767
Нематериальные активы	3 411	3 085
Материальные запасы	261	483
Амортизационные отчисления*	(27 404)	(14 845)
Итого остаточная балансовая стоимость	13 255	29 490

\* показатели, уменьшающие данную статью

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы распределены по срокам, оставшимся до списания следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	40 659	44 335
- от 31 до 90 дней	261	325
- от 181 до 1 года	—	158
- с неопределенным сроком	40 398	43 852
Амортизационные отчисления*	(27 404)	(14 845)
Итого остаточная балансовая стоимость	13 255	29 490

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не имел основных средств, временно не используемых в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

### 5.5. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>Финансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>508 931</b>	<b>242 049</b>
Требования по получению процентов	182 768	117 089
Требования по получению комиссий	196 476	124 563
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	128 935	397
Прочие требования	752	—
<b>Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>743 322</b>	<b>965 344</b>
Расчеты по налогам, оплате труда	37 426	32 318
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	174 762	291 621
Расходы будущих периодов	531 134	641 405
<b>Прочие активы до вычета резервов на возможные потери, итого</b>	<b>1 252 253</b>	<b>1 207 393</b>
<i>Резерв на возможные потери по прочим активам*</i>	<i>(27 549)</i>	<i>(1 649)</i>
<b>Прочие активы за минусом резервов на возможные потери</b>	<b>1 224 704</b>	<b>1 205 744</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

Прочие активы распределены по срокам, оставшимся до погашения следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>Финансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>508 931</b>	<b>242 049</b>
<i>Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:</i>	<i>501 261</i>	<i>240 384</i>
- до 30 дней	500 509	240 384
- с неопределенным сроком	752	—
<i>Просроченная задолженность, в т.ч.:</i>	<i>7 670</i>	<i>1 665</i>
- с неопределенным сроком	7 670	1 665
<b>Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>743 322</b>	<b>965 344</b>
<i>Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:</i>	<i>723 891</i>	<i>965 326</i>
- до 30 дней	107 112	4 867
- от 31 до 90 дней	40 589	298 462
- от 91 до 180 дней	22 821	211
- от 181 до 1 года	18 971	12 142
- от 1 до 3 лет	520 156	18 770
- от 3 до 5 лет	14 242	630 874
<i>Просроченная задолженность, в т.ч.:</i>	<i>19 431</i>	<i>18</i>
- с неопределенным сроком	19 431	18
<b>Прочие активы до вычета резервов на возможные потери, итого</b>	<b>1 252 253</b>	<b>1 207 393</b>
<i>Резерв на возможные потери по прочим активам*</i>	<i>(27 549)</i>	<i>(1 649)</i>
<b>Прочие активы за минусом резервов на возможные потери</b>	<b>1 224 704</b>	<b>1 205 744</b>

По состоянию на 1 января 2016 года все прочие активы были номинированы в российских рублях. По состоянию на 1 января 2015 года основной объем прочих активов был номинирован в российских рублях. Величина прочих активов номинированных в иностранной валюте составила 388 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года в состав прочих активов была включена краткосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидалось в период, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

### 5.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>Депозиты, полученные от Центрального Банка РФ, всего, в т.ч.:</b>	<b>2 000 000</b>	<b>1 000 000</b>
по срокам, оставшимся до погашения:		
- до 30 дней	—	1 000 000
- от 91 до 180 дней	2 000 000	—

## 5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Депозиты, полученные от банков-резидентов, всего, в т.ч.:	16 135 000	11 500 000
по срокам, оставшимся до погашения:		
- до 30 дней	635 000	1 000 000
- от 31 до 90 дней	2 500 000	2 000 000
- от 91 до 180 дней	9 500 000	5 000 000
- от 181 до 1 года	2 000 000	3 500 000
- от 1 до 3 лет	1 500 000	—
Депозиты, полученные от банков-нерезидентов, всего, в т.ч.:	10 360 636	7 100 562
по срокам, оставшимся до погашения:		
- от 31 до 90 дней	—	3 000 000
- от 1 до 3 лет	10 360 636	4 100 562
Средства кредитных организаций, всего	26 495 636	18 600 562

## 5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Юридические лица – резиденты, в т.ч.:	47 412	650 746
по срокам, оставшимся до погашения:		
Расчеты по операциям факторинга, в т.ч.:	9 212	746
- до 30 дней	9 212	746
Срочные депозиты, в т.ч.	38 200	650 000
- от 31 до 90 дней	—	500 000
- от 91 до 180 дней	—	150 000
- от 181 до 1 года	38 200	—
Юридические лица – нерезиденты, в т.ч.:	12 391 566	8 293 106
- до 30 дней	—	2 588 542
- от 31 до 90 дней	—	2 000 000
- от 181 до 1 года	—	410 056
- от 1 до 3 лет	12 391 566	3 294 508
Физические лица – резиденты, в т.ч.:	1 040 267	466 819
Текущие счета, в т.ч.:	1 040 267	466 819
- с неопределенным сроком	1 040 267	466 819
Средства клиентов, всего	13 479 245	9 410 671

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Юридические лица – резиденты, в т.ч.:	47 412	650 746
- торговля автотранспортными средствами	47 412	746
- финансовое посредничество	—	650 000
Юридические лица – нерезиденты, в т.ч.:	12 391 566	8 293 106
- финансовое посредничество	12 391 566	8 293 106
Физические лица – резиденты, в т.ч.:	1 040 267	466 819
Средства клиентов, всего	13 479 245	9 410 671

## 5.9. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Обязательства по уплате процентов	833 192	673 805
Прочая кредиторская задолженность	13 930	11 618
Итого прочих финансовых обязательств	847 122	685 423
Кредиторская задолженность по налогам, оплате труда	4 478	25 246
НДС к уплате	149 295	183 080
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	570 723	484 274
Кредиторская задолженность по расчетам с агентством по страхованию вкладов	885	249

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков и ежегодного вознаграждения	181 103	102 700
Итого прочих нефинансовых обязательств	906 484	795 549
Всего прочих обязательств	1 753 606	1 480 972

Прочие обязательства распределены по срокам, оставшимся до погашения следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	847 122	685 423
- до 30 дней	134 751	41 881
- от 31 до 90 дней	58 495	490 286
- от 91 до 180 дней	349 838	95 224
- от 181 до 1 года	115 282	45 253
- от 1 до 3 лет	187 789	12 007
- с неопределенным сроком	967	772
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	906 484	795 549
- до 30 дней	6 455	55 090
- от 31 до 90 дней	153 773	208 326
- от 1 до 3 лет	163 492	—
- от 3 до 5 лет	—	211 107
- с неопределенным сроком	582 764	321 026
Всего прочих обязательств	1 753 606	1 480 972

По состоянию на 1 января 2016 года основной объем прочих обязательств был номинирован в российских рублях. На 1 января 2016 года величина прочих обязательств, номинированных в иностранной валюте составила 138 641 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2015 года основной объем прочих обязательств был номинирован в российских рублях. На 1 января 2015 года, величина прочих обязательств номинированных в иностранной валюте составила 21 111 тыс. руб.

#### 5.10. Источники собственных средств

	1 января 2016 года	1 января 2015 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
Резервный фонд	11 006	—
Прибыль предшествующих лет	739 531	(373 139)

#### 5.11. Внебалансовые обязательства, 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 отражает объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражает кредитный риск.

	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	
	Активы	Обязательства	Требования	Обязательства
На 1 января 2016 года				
Валютные контракты, всего в т.ч.:	412 836	—	3 094 140	2 915 862
Валютно-обменные свопы – иностранные контракты по срокам до погашения:				
- от 91 до 180 дней	143 903	—	622 722	498 716
- от 181 до 1 года	268 933	—	2 471 418	2 417 146
Процентные контракты, всего, в т.ч.:	2 469 119	—	18 739 790	18 569 831
Валютно-процентные свопы – иностранные контракты по срокам до погашения:				
- от 181 до 1 года	612 013	—	7 420 030	7 531 228
- от 1 до 3 лет	1 857 106	—	11 319 760	11 038 603
Итого производные активы/ обязательства	2 881 955	—	21 833 930	21 485 693



	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	
	Активы	Обязательства	Требования	Обязательства
<b>На 1 января 2015 года</b>				
Валютные контракты, всего в т.ч.:	626 732	—	2 600 576	2 006 307
Валютно-обменные свопы – иностранные контракты по срокам до погашения:				
- до 30 дней	626 732	—	2 600 576	2 006 307
Процентные контракты, всего, в т.ч.:	603 975	169 653	6 691 755	8 082 485
Валютно-процентные свопы – иностранные контракты по срокам до погашения:				
- от 1 до 3 лет	603 975	169 653	6 691 755	8 082 485
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>	<b>1 230 707</b>	<b>169 653</b>	<b>9 292 331</b>	<b>10 088 792</b>

В таблицах выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк имеет позиции по валютно-обменным и валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению курсов валют и процентных ставок.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали условные обязательства кредитного и не кредитного характера.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
По кредитам, предоставленным юридическим лицам	310 053	188 901
По кредитам, предоставленным физическим лицам	4 354 358	847 689
По кредитам, предоставленным банкам	470 147	266 780
По ценным бумагам	8 559	—
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>5 143 117</b>	<b>1 303 370</b>
По депозитам, полученным от юридических лиц*	(199 914)	(191 700)
По депозитам, полученным от банков*	(2 030 782)	(642 181)
<b>Процентные расходы, всего*</b>	<b>(2 230 696)</b>	<b>(833 881)</b>
<b>Чистые процентные доходы, всего</b>	<b>2 912 421</b>	<b>469 489</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

### 6.2. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Комиссионное вознаграждение по операциям факторинга	1 043 556	650 586
По другим операциям	1 799 882	895 678
<b>Комиссионные доходы, всего</b>	<b>2 843 438</b>	<b>1 546 264</b>
Услуги по переводам денежных средств*	(110 234)	(29 060)
Расчетно-кассовое обслуживание*	(1 318)	(1 660)
Услуги депозитария по приобретенным ценным бумагам	(45)	—
По другим операциям*	(23 048)	(1 898)
<b>Комиссионные расходы, всего*</b>	<b>(134 645)</b>	<b>(32 618)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы, всего</b>	<b>2 708 793</b>	<b>1 513 646</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

### 6.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Доходы от производных финансовых инструментов	3 943 436	1 209 643
Расходы по производным финансовым инструментам*	(181 966)	(131 983)
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего</b>	<b>3 761 470</b>	<b>1 077 660</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Доходы по операциям с ценными бумагами	38	—
Расходы по операциям с ценными бумагами*	(98)	—
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, всего	(60)	—

\* показатели, уменьшающие данную статью

6.5. Чистые расходы от операций с иностранной валютой

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Положительная реализованная курсовая разница	4 648	7 846
Отрицательная реализованная курсовая разница*	(549 985)	(1 156)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	(545 337)	6 690

\* показатели, уменьшающие данную статью

6.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	19 591 044	6 003 733
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте*	(24 726 206)	(7 049 571)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5 135 162)	(1 045 838)

\* показатели, уменьшающие данную статью

6.7. Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в т.ч.:	(878 525)	(228 066)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	4 930 140	572 926
Отчисления в резервы на возможные потери*	(5 808 665)	(800 992)
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, всего, в т.ч.:	(6 515)	(1 646)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	34 067	6 772
Отчисления в резервы на возможные потери*	(40 582)	(8 418)
Создание резервов на возможные потери, всего	(885 040)	(229 712)

\* показатели, уменьшающие данную статью

Движение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам за 2015 года:

Остаток на 1 января 2015 года, в т.ч.:	230 952
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	229 303
- по процентным доходам	1 649
- по прочим активам	—
Изменение резервов, всего, в т.ч.:	880 595
- формирование резервов, в т.ч. в следствие:	5 829 235
1) выдачи новых ссуд	3 751 193
2) изменения качества ссуд	1 889 349
3) изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	981
4) иных причин	187 712
- восстановление резервов, в т.ч. в следствие:*	(4 968 651)
1) списания безнадежных ссуд	(4 398)
2) погашения ссуд	(3 768 700)
3) изменения качества ссуд	(1 002 753)
4) изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	(764)
5) иных причин	(192 036)
Остаток на 1 января 2016 года, в т.ч.:	1 111 547
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 083 998
- по процентным доходам	7 538
- по прочим активам	20 011

\* показатели, уменьшающие данную статью

#### 6.8. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Сдача имущества в аренду	696	4 408
НДС к вычету	27 226	—
Прочие доходы	554	11 037
Прочие операционные доходы (всего)	28 476	15 445

#### 6.9. Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Вознаграждение сотрудников, другие расходы на персонал	445 981	419 500
Налоги и отчисления по заработной плате	80 417	66 436
Амортизация основных средств	14 060	12 721
Ремонт и эксплуатация основных средств	23 148	27 637
Списание стоимости материальных запасов	4 376	11 497
Выбытие (реализация) имущества	3 784	—
Неисключительные права на программное обеспечение	150 106	139 140
Расходы на аренду	90 965	71 362
Услуги связи	16 575	11 637
Охрана	1 703	1 537
Командировочные расходы	16 309	15 362
Страхование	2 780	701
Аудит	5 837	7 987
Реклама и маркетинг, представительские расходы	51 505	33 967
Обучение, участие в конференциях	342	648
ИТ услуги	53 838	49 056
Агентское вознаграждение	311 528	310 529
Информационно-консультационные услуги	42 325	44 178
Юридические услуги	5 387	11 467
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	23 859	26 510
Прочее	42 990	22 148
Всего операционных расходов	1 387 815	1 284 020

#### 6.10. Расход по налогам

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Расход по налогам, всего, в т.ч.:	334 071	303 241
Налог на прибыль	546 204	—
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	84 707	170 269
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(421 066)	—
НДС	122 771	132 318
Налог на имущество	165	218
Транспортный налог	—	54
Прочие налоги	1 290	382

### 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

#### 7.1. Информация о движении денежных средств

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности*	(665 340)	(1 348 087)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности*	(185 626)	(12 056)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	—	2 000 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(60 166)	422 407
Прирост денежных средств и их эквивалентов:	(911 132)	1 062 264
Денежные средства на начало отчетного периода	1 156 100	93 836
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	244 968	1 156 100

\* показатели, уменьшающие данную статью

В 2015 и в 2014 годах, у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России как Фонд обязательных резервов.

## 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала на покрытие рисков

### 8.1. Структура собственных средств (капитала)

Структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», представлена следующими показателями:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	11 006	—
Прибыль предшествующих лет	1 123 675	220 119
Убыток текущего года*	(530 961)	(641 405)
Убыток предшествующих лет*	(384 144)	(593 258)
Нематериальные активы*	(2 507)	(2 843)
Отрицательная величина добавочного капитала (просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней)*	—	(8)
<b>Базовый капитал</b>	<b>9 066 869</b>	<b>7 832 405</b>
Добавочный капитал	—	—
<b>Основной капитал</b>	<b>9 066 869</b>	<b>7 832 405</b>
Прибыль текущего года	—	—
Дополнительный капитал	—	—
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>9 066 869</b>	<b>7 832 405</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

### 8.2. Информация об объемах требований к капиталу

Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса, а также способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития на отчетный период и анализируются в динамике на соответствие регуляторным нормам. Оценка достаточности капитала происходит в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала в отношении базового, основного и общей суммы собственных средств (капитала).

### Информация о сумме активов, взвешенных по уровню риска

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	46 821 445	31 409 592
Операции с повышенным коэффициентом риска	166 048	—
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	—	—
Риск по операциям со связанными сторонами	210 719	—
Риск по производным финансовым инструментам	904 533	1 857 155
Рыночный риск	640 910	695 902
Операционный риск	2 012 288	508 175
<b>Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом</b>	<b>50 755 943</b>	<b>34 470 824</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>9 066 869</b>	<b>7 832 405</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>9 066 869</b>	<b>7 832 405</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>9 066 869</b>	<b>7 832 405</b>
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 5\%$ )	17,9%	22,7%
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 5,5\%$ )	17,9%	22,7%
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 10\%$ )	17,9%	22,7%

В приведенной выше таблице, в качестве активов, взвешенных по уровню риска, показана величина знаменателя, используемая при расчете нормативов достаточности капитала

Данная величина включает в себя:

- ▶ кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах;
- ▶ операции с повышенным коэффициентом риска (сумма отложенного налогового актива, не учтенная в уменьшении базового капитала), величина которых умножена на коэффициент 2,5;
- ▶ риск по операциям со связанными сторонами, величина которого умножена на коэффициент 1,3;
- ▶ операционный риск, величина которого умножена на коэффициент 12,5;
- ▶ рыночный риск, включающий в себя валютный риск и процентный риск, умноженный на коэффициент 12,5.

Ниже представлена классификация активов, отраженных на балансовых счетах, по группам кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И).

#### Классификация активов по группам риска

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	46 821 445	31 409 592
Активы 1 группы (коэффициент риска 0%), взвешенные по уровню риска	—	—
- Стоимость активов	703 573	1 253 767
- Активы за вычетом резерва	703 573	1 253 767
Активы 2 группы (коэффициент риска 20%), взвешенные по уровню риска	486 122	1 192 679
- Стоимость активов	2 513 298	5 973 664
- Активы за вычетом резерва	2 430 609	5 963 395
Активы 4 группы (коэффициент риска 100%), взвешенные по уровню риска	46 335 323	30 216 913
- Стоимость активов	47 364 176	30 437 596
- Активы за вычетом резерва	46 335 323	30 216 913

#### Информация о показателе финансового рычага

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Основной капитал, тыс. руб.	9 066 869	7 832 405
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	53 167 260	38 771 255
Показатель финансового рычага по Базелю III	17,05%	20,2%

Банк рассчитал показатель финансового рычага согласно рекомендациям письма Банка России от 30 июля 2013 года № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага», и отразил в отчетности по состоянию на 1 января 2016 года в соответствии с Указанием Банка России от 2 декабря 2014 года № 3468-У.

## 9. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах

#### Информация о значениях обязательных нормативов

	Нормативное значение	1 января 2016 года	в процентах 1 января 2015 года
Норматив достаточности базового Капитала (Н1.1)	≥ 5%	17,9%	22,7%
Норматив достаточности основного Капитала (Н1.2)	≥ 5,5%	17,9%	22,7%
Норматив достаточности собственных средств (Капитала) (Н1.0)	≥ 10%	17,9%	22,7%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	91,7%	152,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	291,8%	195,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	60,1%	95,7%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25%	11,2%	23,6%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800%	68,8%	97,6%



	Нормативное значение	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (Акционерам) (Н9.1)	≤ 50%	—	—
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	≤ 3%	—	—
Норматив использования собственных средств (Капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25%	—	—

Расчет и контроль обязательных экономических нормативов производится в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И.

## 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 с 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;
- ▶ Правление;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Ревизионная комиссия (Ревизор);
- ▶ Главный бухгалтер / Заместитель главного бухгалтера;
- ▶ Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
- ▶ Служба внутреннего аудита;
- ▶ Служба внутреннего контроля;
- ▶ Отдел 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 РФ, 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. Система управления рисками

### 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, 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 проводимых и 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 заседании 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 РФ, 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 РФ № 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, гэл-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 гэл-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и результаты тестирования базового сценария (изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов), результаты стресс-тестирования (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.



### 11.1. 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 ЦБ РФ Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группы 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.

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов
Кредиты юридическим лицам				
- Транспортные средства	10 075 346	—	4 891 488	—
- Гарантии кредитных организаций	206 165	—	169 160	—
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	38 200	—	—	—
- Поручительства юридических лиц	41 446 339	—	27 953 499	—
- Поручительства физических лиц	10 570 900	—	—	—
Итого по кредитам юридических лиц	62 336 950	10 569 133	33 014 147	5 216 061
Кредиты физическим лицам				
- Транспортные средства	63 638 032	—	38 489 810	—
- Поручительства физических лиц	108 644	—	55 915	—
Итого по кредитам физических лиц	63 746 676	34 368 478	38 545 725	21 367 439
Итого по кредитам клиентов	126 083 626	44 937 611	71 559 872	26 583 500

Размер обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва

На 1 января 2016 года	Сумма требования	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически й резерв	Обеспечение, принятое в уменьшение резерва
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 200 000	140 000	140 000	140 000	—
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	10 569 133	486 527	324 886	324 886	161 641
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	34 368 478	659 329	619 111	619 112	40 218
Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям	3 781	151	151	151	—
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	196 476	2 333	2 333	2 333	—
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	128 935	—	—	—	—
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	178 987	5 124	5 039	5 054	85
Прочие требования к юридическим лицам	19 840	19 431	19 431	19 431	—
Прочие требования к физическим лицам	580	580	580	580	—
<b>Итого</b>	<b>49 666 210</b>	<b>1 313 475</b>	<b>1 111 531</b>	<b>1 111 547</b>	<b>201 944</b>

На 1 января 2015 года	Сумма требования	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически й резерв	Обеспечение, принятое в уменьшение резерва
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	9 216 854	13 500	13 500	13 500	—
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	5 216 061	140 323	72 184	72 184	68 139
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	21 367 439	145 809	143 619	143 619	2 190
Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям	8 160	12	12	12	—
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	124 563	757	757	757	—
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	397	—	—	—	—
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	108 930	903	880	880	23
<b>Итого</b>	<b>36 042 404</b>	<b>301 304</b>	<b>230 952</b>	<b>230 952</b>	<b>70 352</b>

Банк оценивает качество ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 254-П и Положения № 283 П.

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2015 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.

Информация о качестве активов и о размере расчетного и фактического резерва

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Депозиты в Банке России	500 000	—
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.:	4 200 000	9 216 854
- I категории качества	700 000	7 866 854
- II категории качества	3 500 000	1 350 000
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	10 569 133	5 216 061
- I категории качества	6 478 273	1 109 662
- II категории качества	1 930 318	4 095 366
- III категории качества	2 151 536	—
- V категории качества	9 006	11 033
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты), в т.ч.:	34 368 478	21 367 439
- II категории качества	33 358 443	21 312 800
- III категории качества	449 105	29 944
- IV категории качества	154 675	4 894
- V категории качества	406 255	19 801
Ссудная задолженность, итого	49 637 611	35 800 354
Требования по получению процентных и комиссионных доходов, всего, в т.ч.:	508 179	242 050
- I категории качества	309 137	123 379
- II категории качества	179 615	117 354
- III категории качества	14 206	547
- IV категории качества	1 440	104
- V категории качества	3 781	666
Прочие активы	20 592	4 198
- I категории качества	581	4 198
- V категории качества	20 011	—
Прочие требования, итого	528 771	246 248
Фактический резерв на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.*	(1 083 998)	(229 303)
- II категории качества	(340 595)	(201 387)
- III категории качества	(341 112)	(2 998)
- IV категории качества	(49 583)	(1 906)
- V категории качества	(352 708)	(23 012)
Фактический резерв на возможные потери по прочим требованиям, всего, в т.ч.*	(27 549)	(1 649)
- II категории качества	(1 177)	(906)
- III категории качества	(2 369)	(61)
- IV категории качества	(451)	(39)
- V категории качества	(23 552)	(643)
Ссудная задолженность за минусом резервов на возможные потери	48 553 613	35 571 051
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери	501 222	244 599

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	50 166 382	36 046 205
Ссудная задолженность и прочие требования, оцениваемые в целях создания резервов на индивидуальной основе, всего, из них:	15 786 152	14 585 626
- депозиты в Банке России	500 000	—
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 200 000	9 216 854
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	10 569 133	5 216 061
- кредиты, предоставленные физическим лицам	294 738	19 801
- требования по получению процентных доходов	202 098	132 910
- прочие требования	20 183	—
Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе	(686 447)	(104 229)
Задолженность, объединенная в портфели однородных ссуд и прочих требований, всего, из них:	34 380 230	21 460 579
- требования к юридическим лицам	409	4 198
- кредиты, предоставленные физическим лицам	34 073 740	21 347 636
- требования по получению процентных доходов	306 081	108 745
Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на портфельной основе	(425 100)	(126 723)
Итого резервов на возможные потери	(1 111 547)	(230 952)

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>Ссудная задолженность всего, в т.ч.:</b>	<b>49 637 611</b>	<b>35 800 354</b>
- I категории качества	7 678 273	8 976 516
- II категории качества	38 788 761	26 758 166
- III категории качества	2 600 641	29 944
- IV категории качества	154 675	4 894
- V категории качества	415 261	30 834
<b>Объем ссуд с просроченными платежами, всего</b>	<b>867 516</b>	<b>156 597</b>
<b>Удельный вес в общем объеме ссуд</b>	<b>1,75%</b>	<b>0,44%</b>
- до 30 дней	489 178	121 520
- от 31 до 90 дней	158 204	23 245
- от 91 до 180 дней	87 459	7 032
- свыше 180 дней	132 675	4 800
<b>Фактический резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>1 083 998</b>	<b>229 303</b>

В октябре 2015 года Банк списал за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам 7 безнадежных к взысканию кредитов на общую сумму 4 398 тыс. руб., а также проценты по ним, начисленные на дату списания на сумму 46 тыс. руб.

#### Реструктурированные кредиты

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 15 401 тыс. руб., что составляет 0,04% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 1 066 тыс. руб., что составляет 0,01% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

#### Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

В течение 2015 года Банк представил в суд 80 исков к физическим лицам (заемщикам) об обращении взыскания на залоговое имущество. По состоянию на 1 января 2016 года совокупный размер исковых требований к заемщикам-физическим лицам составил 47 457 тыс. руб.

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

<b>Наименование показателя (обозначение показателя)</b>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз)	1 015 873	1 848 847
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	6 235 127	7 641 936
Собственные средства (капитал)	9 066 869	7 832 405
<b>Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение ≤25%)</b>	<b>11,20%</b>	<b>23,61%</b>
<b>Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение ≤800%)</b>	<b>68,77%</b>	<b>97,57%</b>

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

	1 января 2015 года			1 января 2015 года		
	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ
<b>Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в т.ч.:</b>	<b>4 157 623</b>	<b>3 752 198</b>	<b>405 425</b>	<b>3 194 866</b>	<b>1 346 019</b>	<b>1 848 847</b>
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	3 752 198	3 752 198	—	1 346 019	1 346 019	—
- валютно-обменные свопы	195 169	—	195 169	848 559	—	848 559
- валютно-процентные свопы	210 256	—	210 256	1 000 288	—	1 000 288

	1 января 2015 года			1 января 2015 года		
	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ
Заемщики – кредитные организации, всего, в т.ч.:	2 077 504	1 774 080	303 424	4 447 070	4 438 762	8 308
- межбанковские кредиты	1 774 080	1 774 080	–	4 438 762	4 438 762	–
- валютно-обменные свопы	–	–	–	–	–	–
- валютно-процентные свопы	303 424	–	303 424	8 308	–	8 308
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	6 235 127	5 526 278	708 849	7 641 936	5 784 781	1 857 155

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.

## 11.2. 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 28 сентября 2013 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 387-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.

В течение 2015 года и ранее Банк не осуществлял операций с фондовыми ценными бумагами, поэтому по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не рассчитывает фондовый риск.

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Рыночный риск, всего, в т.ч.:	640 910	695 902
Процентный риск, в т.ч.:	11 752	34 830
- специальный процентный риск	1 809	–
- общий процентный риск	9 943	34 830
Фондовый риск, в т.ч.:	–	–
- общий фондовый риск	–	–
- специальный фондовый риск	–	–
Валютный риск	494 010	260 527

## 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 методiku Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-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.

<i>1 января 2016 года</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Японская иена</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	10	—	—	—	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 563	—	—	—	203 563
Средства в кредитных организациях	2 118	4 846	13 010	33 067	53 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 881 955	—	—	—	2 881 955
Чистая ссудная задолженность	48 553 613	—	—	—	48 553 613
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 321	—	—	—	200 321
Требования по текущему налогу на прибыль	32 487	—	—	—	32 487
Отложенный налоговый актив	166 048	—	—	—	166 048
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 255	—	—	—	13 255
Прочие активы	1 224 704	—	—	—	1 224 704
<b>Всего активов</b>	<b>53 278 074</b>	<b>4 846</b>	<b>13 010</b>	<b>33 067</b>	<b>53 328 997</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 000 000	—	—	—	2 000 000
Средства кредитных организаций	16 135 000	—	10 360 636	—	26 495 636
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 587 679	—	—	10 891 566	13 479 245
Прочие обязательства	1 614 965	—	15 163	123 478	1 753 606
<b>Всего обязательств</b>	<b>22 337 644</b>	<b>—</b>	<b>10 375 799</b>	<b>11 015 044</b>	<b>43 728 487</b>
<b>Внебалансовые требования</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>10 609 400</b>	<b>11 224 530</b>	<b>21 833 930</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>21 485 693</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>21 485 693</b>
Чистая балансовая позиция	30 940 430	4 846	(10 362 789)	(10 981 977)	9 600 510
Чистая срочная позиция	(21 485 693)	—	10 609 400	11 224 530	348 237
Совокупная балансовая позиция	—	4 846	(10 362 789)	(10 981 977)	—
Совокупная внебалансовая позиция	—	—	10 609 400	11 224 530	—
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>—</b>	<b>4 846</b>	<b>246 611</b>	<b>242 553</b>	<b>—</b>
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала	—	0,0534	2,7199	2,6752	—
<b>Итого сумма открытых валютных позиций</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>494 010</b>
<b>Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>5,4485</b>

<i>1 января 2015 года</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Японская иена</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	10	—	—	—	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 253 757	—	—	—	1 253 757
Средства в кредитных организациях	2 295	7 028	8 693	13	18 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 230 707	—	—	—	1 230 707
Чистая ссудная задолженность	34 204 197	—	1 366 854	—	35 571 051
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 490	—	—	—	29 490
Прочие активы	1 205 356	—	388	—	1 205 744
<b>Всего активов</b>	<b>37 925 812</b>	<b>7 028</b>	<b>1 375 935</b>	<b>13</b>	<b>39 308 788</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	—	—	—	1 000 000
Средства кредитных организаций	14 500 000	—	4 100 562	—	18 600 562
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 117 565	—	410 056	5 883 050	9 410 671

1 января 2015 года	Российский рубль	Доллар США	Евро	Японская йена	Всего
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169 653	—	—	—	169 653
Отложенное налоговое обязательство	170 269	—	—	—	170 269
Прочие обязательства	1 459 861	—	3 547	17 564	1 480 972
Всего обязательств	20 417 348	—	4 514 165	5 900 614	30 832 127
Внебалансовые требования	—	—	3 246 804	6 045 527	9 292 331
Внебалансовые обязательства	10 088 792	—	—	—	10 088 792
Чистая балансовая позиция	17 508 464	7 028	(3 138 230)	(5 900 601)	8 476 661
Чистая срочная позиция	(10 088 792)	—	3 246 804	6 045 527	(796 461)
Совокупная балансовая позиция	—	7 028	(3 138 230)	(5 900 601)	—
Совокупная внебалансовая позиция	—	—	3 246 804	6 045 527	—
Открытая валютная позиция	—	7 028	108 574	144 926	—
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала	—	0,0897	1,3862	1,8503	—
Итого сумма открытых валютных позиций	—	—	—	—	260 527
Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала	—	—	—	—	3,3263

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 2015 год	Увеличение курса валюты 2015 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2015 год	Величина открытой валютной позиции 2014 год	Увеличение курса валюты 2014 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2014 год
Доллар США	4 846	40%	1 938	7 028	10%	703
Евро	246 611	43%	106 043	108 574	10%	10 857
Японская йена	242 553	47%	114 000	144 926	10%	14 493
Итого	494 010	—	221 981	260 528	—	26 053

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции 2015 год	Уменьшение курса валюты (%) 2015 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2015 год	Величина открытой валютной позиции 2014 год	Уменьшение курса валюты 2014 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2014 год
Доллар США	4 846	13%	(630)	7 028	10%	(703)
Евро	246 611	15%	(36 992)	108 574	10%	(10 857)
Японская йена	242 553	11%	(26 681)	144 926	10%	(14 493)
Итого	494 010	—	(64 303)	260 528	—	(26 053)

#### 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 400 базисных пункта (4%). 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 2016 и 2015 годов. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещение кривой доходности являются параллельными.

Наименование валюты	Увеличение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода 2015 год	Изменение капитала 2015 год	Изменение чистого процентного дохода 2014 год	Изменение капитала 2014 год
Рубли	400	—	(8 013)	—	—
Итого	—	—	(8 013)	—	—

Наименование валюты	Уменьшение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода 2015 год	Изменение капитала 2015 год	Изменение чистого процентного дохода 2014 год	Изменение капитала 2014 год
Рубли	400	—	8 013	—	—
Итого	—	—	8 013	—	—

#### 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 Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 12 ноября 2009 года № 2332-У. В расчет Банк включает все балансовые, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых рассчитывается общий процентный риск в соответствии с Положением № 387-П. К таким внебалансовым финансовым инструментам относятся валютно-процентные своп-контракты.

1 января 2016 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<b>Балансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	—	10	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	—	—	—	—	—	191 917	191 917
Обязательные резервы	—	—	—	—	—	11 646	11 646
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	—	53 041	53 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	633 837	1 047 615	143 903	268 933	787 667	—	2 881 955
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 769 090	9 780 855	4 251 176	5 959 952	21 465 459	125 223	48 351 755
Чистые сложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	200 321	200 321
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	32 487	32 487
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	166 048	166 048
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	13 255	13 255
Прочие активы	824 960	1 149 675	1 042 129	1 768 069	3 527 482	846 949	9 159 264
<b>Внебалансовые требования</b>							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	—	—	622 722	2 471 417	—	—	3 094 139
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>8 227 887</b>	<b>11 978 145</b>	<b>6 059 930</b>	<b>10 468 371</b>	<b>25 780 608</b>	<b>1 640 897</b>	<b>64 155 838</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>8 227 887</b>	<b>20 206 032</b>	<b>26 265 962</b>	<b>36 734 333</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Балансовые пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	2 000 000	—	—	—	2 000 000
Средства кредитных организаций	6 025 916	10 469 720	19 860 636	12 360 636	17 439 440	—	65 156 348
Средства в расчетах	—	—	—	—	—	9 212	9 212
Депозиты юридических лиц	—	1 500 000	1 500 000	1 538 200	13 891 566	—	18 429 766
Текущие счета клиентов – физических лиц	—	—	—	—	—	1 040 267	1 040 267
Прочие обязательства	15 849	147 299	28 022	759 930	1 828 492	920 414	3 700 006
Источники собственных средств (капитала)	—	—	—	—	—	9 600 510	9 600 510
<b>Внебалансовые обязательства</b>							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	—	—	498 716	2 417 146	—	—	2 915 862
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>6 041 765</b>	<b>12 117 019</b>	<b>23 887 374</b>	<b>17 075 912</b>	<b>33 159 498</b>	<b>11 570 403</b>	<b>103 851 971</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>6 041 765</b>	<b>18 158 784</b>	<b>42 046 158</b>	<b>59 122 070</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

1 января 2016 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
Совокупный ГЭП	2 186 122	(138 874)	(17 827 444)	(6 607 541)	(7 378 890)	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,36	1,11	0,62	0,62	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода	83 798	(4 629)	(445 686)	(66 075)	x	x	x
+400 базисных пунктов	(83 798)	4 629	445 686	66 075	x	x	x
-400 базисных пунктов	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x
временной коэффициент							

1 января 2015 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
<b>Балансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	—	10	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	—	—	—	—	—	1 138 061	1 138 061
Обязательные резервы	—	—	—	—	—	115 696	115 696
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	—	18 029	18 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	626 732	—	—	—	603 975	—	1 230 707
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	9 841 119	4 363 454	3 215 415	3 507 558	14 543 242	29 934	35 500 722
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	29 490	29 490
Прочие активы	238 998	—	—	—	—	966 746	1 205 744
<b>Внебалансовые требования</b>							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	2 600 576	—	—	—	—	—	2 600 576
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>13 307 425</b>	<b>4 363 454</b>	<b>3 215 415</b>	<b>3 507 558</b>	<b>15 147 217</b>	<b>2 297 966</b>	<b>41 839 035</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>13 307 425</b>	<b>17 670 879</b>	<b>20 886 294</b>	<b>24 393 852</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Балансовые пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	—	—	—	—	—	1 000 000
Средства кредитных организаций	1 000 000	5 000 000	5 000 000	3 500 000	4 100 562	—	18 600 562
Средства в расчетах	—	—	—	—	—	746	746
Депозиты юридических лиц	2 588 542	2 500 000	150 000	410 056	3 294 508	—	8 943 106
Текущие счета клиентов – физических лиц	—	—	—	—	—	466 819	466 819
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	169 653	—	169 653
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	170 269	170 269
Прочие обязательства	30 461	490 286	95 224	45 254	12 580	807 167	1 480 972
Источники собственных средств (капитала)	—	—	—	—	—	8 476 661	8 476 661
<b>Внебалансовые обязательства</b>							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	2 006 307	—	—	—	—	—	2 006 307
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>6 625 310</b>	<b>7 990 286</b>	<b>5 245 224</b>	<b>3 955 310</b>	<b>7 577 303</b>	<b>9 921 662</b>	<b>41 315 095</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>6 625 310</b>	<b>14 615 596</b>	<b>19 860 820</b>	<b>23 816 130</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Совокупный ГЭП	6 682 115	(3 626 832)	(2 029 809)	(447 752)	7 569 914	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2 01	1 21	1,05	1 02	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода	256 139	(120 890)	(50 745)	(4 478)	x	x	x
+400 базисных пунктов	(256 139)	120 890	50 745	4 478	x	x	x
-400 базисных пунктов	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x
временной коэффициент							

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 400 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.

	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
<b>1 января 2016 года</b>		
Увеличение в базисных пунктах (+400)	(432 592)	(432 592)
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	432 592	432 592
	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
<b>1 января 2015 года</b>		
Увеличение в базисных пунктах (+400)	80 026	80 026
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	(80 026)	(80 026)

### 11.3. 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.

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.

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 12 ноября 2009 года № 2332-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 № 254-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

	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
<b>1 января 2016 года</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства	10	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	191 917	—	—	—	—	191 917
Обязательные резервы	—	—	—	—	11 646	11 646
Средства в кредитных организациях	53 041	—	—	—	—	53 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	633 837	1 460 451	787 667	—	—	2 881 955
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 072 020	18 577 131	18 918 758	2 546 701	—	46 114 610
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	99 079	—	101 242	—	200 321
Требования по текущему налогу на прибыль	32 487	—	—	—	—	32 487
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	166 048	166 048
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	13 255	13 255
Прочие активы	726 350	3 580 634	3 237 433	314 209	846 949	8 705 575
<b>Всего балансовых активов</b>	<b>7 709 662</b>	<b>23 717 295</b>	<b>22 943 858</b>	<b>2 962 152</b>	<b>1 037 898</b>	<b>58 370 865</b>
<b>Внебалансовые требования</b>						
Валютные контракты (СВОП)	—	10 514 170	11 319 760	—	—	21 833 930
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>7 709 662</b>	<b>34 231 465</b>	<b>34 263 618</b>	<b>2 962 152</b>	<b>1 037 898</b>	<b>80 204 795</b>
<b>Пассивы</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	—	2 000 000	—	—	—	2 000 000
Средства кредитных организаций	635 000	14 000 000	11 860 636	—	—	26 495 636
Средства в расчетах	9 212	—	—	—	—	9 212
Депозиты юридических лиц	—	38 200	12 391 566	—	—	12 429 766
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 040 267	—	—	—	—	1 040 267
Прочие обязательства	15 849	935 251	1 828 492	—	920 414	3 700 006
<b>Всего балансовых обязательств</b>	<b>1 700 328</b>	<b>16 973 451</b>	<b>26 080 694</b>	<b>—</b>	<b>920 414</b>	<b>45 674 887</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Валютные контракты (СВОП)	—	10 447 090	11 038 603	—	—	21 485 693
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>1 700 328</b>	<b>27 420 541</b>	<b>37 119 297</b>	<b>—</b>	<b>920 414</b>	<b>67 160 580</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>6 009 334</b>	<b>6 810 924</b>	<b>(2 855 679)</b>	<b>2 962 152</b>	<b>117 484</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>6 009 334</b>	<b>12 820 258</b>	<b>9 964 579</b>	<b>12 926 731</b>	<b>13 044 215</b>	
	До вост- ребования и до 1 мес.	От 1 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>1 января 2015 года</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства	10	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 138 061	—	—	—	—	1 138 061
Обязательные резервы	—	—	—	—	115 696	115 696
Средства в кредитных организациях	18 029	—	—	—	—	18 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	626 732	—	603 975	—	—	1 230 707
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	9 816 859	11 108 750	10 930 712	3 612 527	1 937	35 470 785
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	29 490	29 490
Прочие активы	243 602	2 856 896	2 890 961	1 200 256	1 683	7 193 398
<b>Всего балансовых активов</b>	<b>11 843 293</b>	<b>13 965 646</b>	<b>14 425 648</b>	<b>4 812 783</b>	<b>148 806</b>	<b>45 196 176</b>
<b>Пассивы</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	—	—	—	—	1 000 000
Средства кредитных организаций	1 000 000	13 500 000	4 100 562	—	—	18 600 562
Средства в расчетах	746	—	—	—	—	746
Депозиты юридических лиц	2 588 542	3 060 056	3 294 508	—	—	8 943 106
Текущие счета клиентов – физических лиц	466 819	—	—	—	—	466 819
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	169 653	—	—	169 653
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	170 269	170 269
Прочие обязательства	95 411	1 426 816	350 024	211 107	332 644	2 415 002
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 151 518</b>	<b>17 986 872</b>	<b>7 914 747</b>	<b>211 107</b>	<b>502 913</b>	<b>31 767 157</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>6 691 775</b>	<b>(4 021 226)</b>	<b>6 510 901</b>	<b>4 601 676</b>	<b>(354 107)</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>6 691 775</b>	<b>2 670 549</b>	<b>9 181 450</b>	<b>13 783 126</b>	<b>13 429 019</b>	

## Информация о нормативах ликвидности Банка

Наименование показателя (обозначение показателя)	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Высоколиквидные активы (срок получения/востребования в течение 1 календарного дня) (Лам)	1 444 958	1 306 100
Ликвидные активы (срок получения/востребования в течение 30 календарных дней) (Лат)	7 001 104	11 255 645
Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней (Крд)	20 012 729	14 567 827
Обязательства по счетам до востребования (ОВМ)	1 576 152	858 523
Обязательства по счетам до востребования и со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней (Овт)	2 399 160	5 754 379
Обязательства с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (ОД)	24 252 202	7 395 070
Собственные средства (капитал)	9 066 869	7 832 405
Норматив мгновенной ликвидности, % (Н2) (нормативное значение $\geq 15\%$ )	91,7%	152,1%
Норматив текущей ликвидности, % (Н3) (нормативное значение $\geq 50\%$ )	291,8%	195,6%
Норматив долгосрочной ликвидности, % (Н4) (нормативное значение $\leq 120\%$ )	60,1%	95,7%

Расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

### 11.4. Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, персонала, систем управления, которые под влиянием внешних факторов могут повлечь возникновение операционных убытков. Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные мошенничеством, ошибками при проведении расчетов, а также стихийными бедствиями.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», а также в соответствии с внутренними документами Банка.

Оценка операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Политика управления операционным риском предусматривает выявление и идентификацию операционного риска на разных этапах деятельности Банка, а также разработку мер направленных на минимизацию и предупреждение указанных рисков.

На ежеквартальной основе Комитет Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу рассматривает разные вопросы, в частности обзор управления операционным риском, результаты контроля первого уровня, выявленные случаи, которые приводят к возникновению операционного риска, результаты тестирования Плана ОНВД, план мероприятий по результатам тестирования Плана ОНВД, инциденты в информационных системах Банка 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.

Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками определяет, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит Комитету по внутреннему контролю, операционными рисками и комплаенсу и Операционному комитету Правления Банка.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета достаточности капитала на покрытие операционного риска

Наименование статей	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Доходы для целей расчета достаточности капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	3 219 659	813 072
- чистые процентные доходы	601 769	250 012
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 079 119	902
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 692	21 203
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	231	231
- чистые комиссионные доходы	1 518 229	18 993
- прочие операционные доходы	13 619	521 731
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3
Средняя величина доходов	1 073 220	271 024
Операционный риск, итого (15%)	160 983	40 654

### 11.5. 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 2016 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 2016 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	Итого
<b>Активы</b>									
Денежные средства	10	—	—	—	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	191 917	—	—	—	—	—	—	—	191 917
Обязательные резервы	11 646	—	—	—	—	—	—	—	11 646
Средства в кредитных организациях	11 305	41 736	8 669	33 067	—	—	—	—	53 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	691 346	2 190 609	1 259 040	—	—	—	931 569	—	2 881 955
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	48 553 613	—	—	—	—	—	—	—	48 553 613
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 321	—	—	—	—	—	—	—	200 321
Требования по текущему налогу на прибыль	32 487	—	—	—	—	—	—	—	32 487
Отложенный налоговый актив	166 048	—	—	—	—	—	—	—	166 048
Основные средства и нематериальные активы	13 255	—	—	—	—	—	—	—	13 255
Прочие активы	1 201 476	23 228	20 223	—	3 005	—	—	—	1 224 704
<b>Всего активов</b>	<b>51 073 424</b>	<b>2 255 573</b>	<b>1 287 932</b>	<b>33 067</b>	<b>3 005</b>	<b>—</b>	<b>931 569</b>	<b>—</b>	<b>53 328 997</b>
<b>Пассивы</b>									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 000 000	—	—	—	—	—	—	—	2 000 000
Средства кредитных организаций	16 135 000	10 360 636	10 360 636	—	—	—	—	—	26 495 636
Средства в расчетах	9 212	—	—	—	—	—	—	—	9 212
Депозиты юридических лиц	38 200	12 391 566	—	10 891 566	—	—	—	1 500 000	12 429 766
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 040 267	—	—	—	—	—	—	—	1 040 267
Прочие обязательства	1 614 965	138 641	15 163	123 478	—	—	—	20 032	1 753 606
<b>Всего обязательств</b>	<b>20 837 644</b>	<b>22 890 843</b>	<b>10 375 799</b>	<b>11 015 044</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 520 032</b>	<b>43 728 487</b>
Собственные средства (Капитал)	—	9 066 869	—	—	—	9 066 869	—	—	9 066 869
Внебалансовые требования	6 172 781	15 661 149	10 609 399	—	—	—	5 051 750	—	21 833 930
Внебалансовые обязательства	6 055 766	15 429 927	10 638 404	—	—	—	4 791 523	—	21 485 693

1 января 2015 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	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства	10	—	—	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 138 061	—	—	—	—	—	—	1 138 061
Обязательные резервы	115 696	—	—	—	—	—	—	115 696
Средства в кредитных организациях	18 016	13	—	13	—	—	—	18 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	1 230 707	—	—	—	—	1 230 707	1 230 707
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	35 571 051	—	—	—	—	—	—	35 571 051
Основные средства и нематериальные активы	29 490	—	—	—	—	—	—	29 490
Прочие активы	1 205 666	78	—	—	78	—	—	1 205 744
<b>Всего активов</b>	<b>38 077 990</b>	<b>1 230 798</b>	<b>—</b>	<b>13</b>	<b>78</b>	<b>—</b>	<b>1 230 707</b>	<b>39 308 788</b>
<b>Пассивы</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 000 000	—	—	—	—	—	—	1 000 000
Средства кредитных организаций	11 500 000	7 100 562	7 100 562	—	—	—	—	18 600 562
Средства в расчетах	746	—	—	—	—	—	—	746
Депозиты юридических лиц	650 000	8 293 106	—	7 883 050	—	410 056	—	8 943 106
Текущие счета клиентов – физических лиц	466 819	—	—	—	—	—	—	466 819
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	169 653	169 653	—	—	—	—	169 653
Отложенное налоговое обязательство	170 269	—	—	—	—	—	—	170 269
Прочие обязательства	1 047 974	432 998	254 915	175 343	—	—	2 740	1 480 972
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 835 808</b>	<b>15 996 319</b>	<b>7 525 130</b>	<b>8 058 393</b>	<b>—</b>	<b>410 056</b>	<b>2 740</b>	<b>30 832 127</b>
Собственные средства (Капитал)	—	7 832 405	—	—	—	7 832 405	—	7 832 405
Внебалансовые требования	—	9 292 331	3 246 804	—	—	—	6 045 527	9 292 331
Внебалансовые обязательства	—	10 088 792	4 454 114	—	—	—	5 634 678	10 088 792

#### 11.6. Правовой риск

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.

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 риски, по которым Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

### 11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в непринятии во внимание возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

При определении конкретных ориентиров и целей развития Банка предусматривается периодических 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.

### 11.8. 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 РФ;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- надлежащее 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.

## 12. Операционные сегменты

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента.

*Обслуживание юридических лиц* – включает в себя предоставление финансирования автодилерам, ведение срочных депозитов корпоративных клиентов.

*Обслуживание физических лиц* – включает в себя кредитование розничных клиентов (автокредиты), предоставление сопутствующих финансовых услуг.

*Собственные операции* – включает в себя деятельность на рынке заемного капитала, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также другие операции.

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.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому в выручке сегмента. Трансфертные цены по операциям между операционными сегментами устанавливаются на рыночных условиях аналогично операциям с третьими лицами.

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе операционных сегментов Банка.

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>Активы</b>		
Обслуживание корпоративных клиентов	10 438 799	5 268 087
Обслуживание розничных клиентов	34 052 234	21 331 871
Собственные операции	8 837 964	12 708 830
<b>Итого активов</b>	<b>53 328 997</b>	<b>39 308 788</b>



	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Обязательства		
Обслуживание корпоративных клиентов	47 413	746
Обслуживание розничных клиентов	1 054 197	478 437
Собственные операции	42 626 877	30 352 944
Итого обязательств	43 728 487	30 832 127

В таблице ниже представлены доходы и расходы в разрезе операционных сегментов Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Операции с корпоратив- ными клиентами	Операции с розничными клиентами	Собственные операции	Итого
<b>1 января 2016 года</b>				
Процентные доходы, всего, в том числе:	304 959	4 359 452	478 706	5 143 117
Процентные расходы, всего, в том числе:	(513 060)	(1 717 636)	—	(2 230 696)
Чистый процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)	(208 101)	2 641 816	478 706	2 912 421
Комиссионные доходы по операциям внешних клиентов	1 093 793	1 749 645	—	2 843 438
Комиссионные расходы по операциям внешних клиентов	—	(111 631)	(23 014)	(134 645)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	865 138	2 896 332	—	3 761 470
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	(60)	(60)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(30 409)	(124 889)	(390 039)	(545 337)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 236 087)	(3 899 075)	—	(5 135 162)
Резерв под обесценение кредитов	(249 908)	(593 132)	(42 000)	(885 040)
Операционные доходы	—	—	28 476	28 476
Операционные расходы	(186 061)	(1 149 685)	(52 069)	(1 387 815)
Прибыль до налогообложения	48 365	1 409 381	—	1 457 746

В таблице ниже представлены доходы и расходы в разрезе операционных сегментов Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Операции с корпоратив- ными клиентами	Операции с розничными клиентами	Собственные операции	Итого
<b>1 января 2015 года</b>				
Процентные доходы, всего, в том числе:	188 482	848 108	266 780	1 303 370
Процентные расходы, всего, в том числе:	(278 159)	(280 319)	(275 403)	(833 881)
Чистый процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)	(89 677)	567 789	(8 623)	469 489
Комиссионные доходы по операциям внешних клиентов	708 575	837 689	—	1 546 264
Комиссионные расходы по операциям внешних клиентов	—	(32 618)	—	(32 618)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359 220	718 440	—	1 077 660
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	6 690	6 690
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(348 613)	(697 225)	—	(1 045 838)
Резерв под обесценение кредитов	(83 881)	(132 319)	(13 512)	(229 712)
Операционные доходы	—	—	15 445	15 445
Операционные расходы	(490 566)	(793 454)	—	(1 284 020)
Прибыль до налогообложения	55 058	468 302	—	523 360

### 13. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России 25 ноября 2011 года № 160н. В соответствии с данным стандартом стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только юридической форме.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 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 «ЮниКредит Банк» ООО «РН Финанс РУС» Представительство АО «РСИ Банк С.А.» RNGM S.A. РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. ООО «Ниссан Мэнуфэкчуринг РУС» ЗАО «Рено Россия» SOGESMA S.A.R.L.

Информация об остатках на балансовых счетах, счетах доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами

	1 января 2016 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
<b>Остатки на балансовых счетах</b>						
Активы						
Средства в кредитных организациях			19 974			19 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			2 881 955			2 881 955
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность			—		947	947
Прочие активы			177 371		5	177 376
<b>Всего активов</b>			<b>3 079 300</b>		<b>952</b>	<b>3 080 252</b>
Пассивы						
Средства кредитных организаций			22 360 636			22 360 636
Средства в расчетах			1 845			1 845
Средства клиентов (не кредитных организаций)			12 391 566			12 391 566
Текущие счета клиентов – физических лиц			—		44	44
Прочие обязательства			761 086			761 086
<b>Всего обязательств</b>			<b>35 515 133</b>		<b>44</b>	<b>35 515 177</b>
<b>Остатки на внебалансовых счетах</b>						
Внебалансовые требования			21 833 930			21 833 930
Внебалансовые обязательства			21 485 693			21 485 693
<b>Суммы доходов и расходов</b>						
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(392)		(1 327 101)		38	(1 327 455)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости			3 761 470			3 761 470
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			(60)			(60)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой			3 479			3 479
Чистые комиссионные доходы			1 091 318			1 091 318
Прочие операционные доходы			1 497			1 497
Операционные расходы			(33 292)	(89 543)		(122 835)
Расход по налогам			(18)			(18)

<i>1 января 2015 года</i>	<i>Аktionеры</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал (*)</i>	<i>Итого</i>
<b>Остатки на балансовых счетах</b>				
<b>Активы</b>				
Средства в кредитных организациях		18 016		18 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 230 707		1 230 707
Чистая ссудная задолженность		1 950 000		1 950 000
Прочие активы		127 553		127 553
<b>Всего активов</b>		<b>3 326 276</b>		<b>3 326 276</b>
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций		17 600 562		17 600 562
Средства клиентов (некредитных организаций)	410 056	8 533 050		8 943 106
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		169 653		169 653
Прочие обязательства	34	690 751		690 785
<b>Всего пассивов</b>	<b>410 090</b>	<b>26 994 016</b>		<b>27 404 106</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации		10 088 792		10 088 792
<b>Суммы доходов и расходов</b>				
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(919)	(676 509)		(677 428)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		1 077 660		1 077 660
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		(169)		(169)
Чистые комиссионные доходы		736 989		736 989
Прочие операционные доходы		9 408		9 408
Операционные расходы		(26 954)	(43 708)	(70 662)
Расход по налогам		(3 436)		(3 436)

(\*) 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.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка установлены «Положением о компенсациях и стимулирующих выплатах в АО «РН Банк»

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

#### 14. 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, финансовый и юридический блоки Банка.

Система и правила оплаты труда работников регламентируется Положением об оплате труда работников. Настоящее положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом РФ, 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. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка утверждается решением Совета директоров.

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. 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.

В течение 2015 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» 1 января 2015 года Совет директоров Банка возложил на Председателя Совета директоров функции по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке утвержден перечень должностей работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функцию контроля/управления рисками. По состоянию на 1 января 2016 года количество работников, принимающих риски, составляет 9 человек (из них 4 члена Правления).

#### Информация о структуре выплат Банка в течение 2015 года

Общий объем выплат, включая премии и компенсации	445 981
Фиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски	98 667
Нефиксированная краткосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	28 291
Нефиксированная долгосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	30 851
Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски	4 469

В течение 2015 года не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски.

**15. Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску**

Исполнительный орган в лице Председателя Правления АО «РН Банк» утвердил годовую отчетность за 2015 год к выпуску 29 марта 2016 года. Данная бухгалтерская отчетность подлежит размещению на официальном сайте АО «РН Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – [www.rn-bank.ru](http://www.rn-bank.ru).

Председатель Правления

Кинтшингер Брюно



Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна

  
\_\_\_\_\_  
  
\_\_\_\_\_  
Место печати

29 марта 2016 года



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 67 листов

