

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" октября 2017 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	10	10
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	773 024	444 244
2.1	Обязательные резервы	4.1	445 249	29 397
3	Средства в кредитных организациях	4.1	97 629	137 838
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	803 731	136 743
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	68 456 771	59 007 852
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	151 886	202 703
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	120 225
9	Отложенный налоговый актив		423 089	313 472
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	369 191	437 536
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6	908 084	585 285
13	Всего активов		71 983 415	61 385 908
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.8	30 790 261	26 905 331
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	14 653 655	12 926 815
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	1 420 295	1 393 541
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 740 231	3 097 474
18	Выпущенные долговые обязательства	4.10	10 000 000	5 000 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.11	2 124 246	2 438 716
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		59 308 393	50 368 336
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12	3 269 000	3 269 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.12	5 580 800	5 580 800
27	Резервный фонд	4.12	157 584	67 190
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.12	232	546
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.12	2 009 642	292 157
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.12	1 657 764	1 807 879
35	Всего источников собственных средств		12 675 022	11 017 572
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.13	26 445 728	28 917 508
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера
М.П.

Кинтцигер Брюно

Долгорукова Дарья Владиславовна

"01" ноября 2017 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 30 сентября 2017 г.

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

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

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	7 322 396	6 509 469
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	308 129	510 254
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	7 001 952	5 984 574
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	12 315	14 641
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	2 420 319	2 348 642
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	1 460 362	1 907 992
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	352 307	316 700
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.1	607 650	123 950
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	4 902 077	4 160 827
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.7	-802 188	-952 647
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.7	-23 533	-400 983
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 099 889	3 208 180
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	-357 474	-2 685 269
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-29
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	-369 323	-889
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6	-1 014 524	1 003 739
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2	1 579 927	1 356 089
15	Комиссионные расходы	5.2	106 080	82 999
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-47 444	-3 576
19	Прочие операционные доходы	5.8	68 691	93 738
20	Чистые доходы (расходы)		3 853 662	2 888 984
21	Операционные расходы	5.9	1 646 203	1 239 827
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 207 459	1 649 157
23	Возмещение (расход) по налогам	5.10	549 695	436 116
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 657 764	1 213 041
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 657 764	1 213 041

Раздел 2. О совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 657 764	1 213 041
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-410	787
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-410	787
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-410	787
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.11	-410	787
10	Финансовый результат за отчетный период		1 657 354	1 213 828

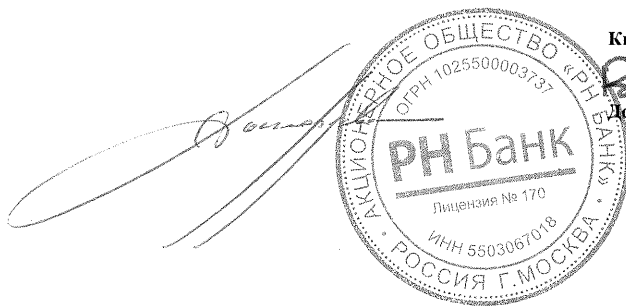
Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера
М.П.

Кинтцингер Брюно

Долгорукова Дарья Владиславовна

" 7 " ноября 2017 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на "01" октября 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		8 849 800	X	8 849 800	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		8 849 800	X	8 849 800	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 009 642	X	292 157	X
2.1	прошлых лет		2 009 642	X	292 157	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		157 584	X	67 190	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		11 017 026	X	9 209 147	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		279 982	69 995	251 388	167 592
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 086 246	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		341 556	X	454 294	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 707 784	X	705 682	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	7.1	9 309 242	X	8 503 465	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		69 995	X	454 294	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		69 995	X	454 294	X
41.1.1	нематериальные активы		69 995	X	167 592	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	286702	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		69 995	X	454 294	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		9 309 242	X	8 503 465	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	1 650 581	X	1 798 045	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 650 581	X	1 798 045	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		1 186 994	0	2 084 747	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		5	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		5	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		5	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 186 999	X	2 084 747	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		463 582	X	-286 702	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7.1	9 772 824	X	8 216 763	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		86 477 216	X	67 650 240	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		86 477 216	X	67 650 240	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.4	86 477 211	X	67 646 317	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	7.6, 8.1	10.765	X	12.5697	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	7.6, 8.1	10.765	X	12.5697	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	7.6, 8.1	11.3010	X	12.5705	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.750	X	5.125	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.250	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.301	X	4.5705	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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	7.5	73 267 544	70 493 833	67 842 812	62 515 998	60 571 102	57 230 991
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	7.5	2 586 274	2 586 274	0	1 643 222	1 643 222	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		697 646	697 646	0	361 285	361 285	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.5	80 934	80 934	16 187	2 481 326	2 121 111	424 222
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		80 934	80 934	16 187	79 889	79 889	15 978
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.5	70 600 336	67 826 625	67 826 625	58 391 450	56 806 769	56 806 769
1.4.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц		20 615 538	20 115 606	20 115 606	13 205 095	12 787 041	12 787 041
1.4.2	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц		47 234 646	45 934 980	45 934 980	43 152 884	42 145 962	42 145 962
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а так же удерживаемые до погашения		12 415	12 415	12 415	20 553	20 553	20 553
1.4.4	Межбанковские кредиты		552 000	552 000	552 000	900 000	810 000	810 000
1.4.5	Средства на корреспондентских счетах		75 394	75 388	75 388	82 969	82 969	82 969
1.4.6	Прочие активы		2 110 343	1 136 236	1 136 236	1 029 949	960 244	960 244
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.5	582 491	582 482	1 158 769	335 594	335 591	619 423
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		244 020	244 011	312 591	128 136	128 133	120 152
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	19 375	19 375	29 063
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		338 471	338 471	846 178	188 083	188 083	470 208
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7.7	24 228 229	X	1 164 618	23 307 462	X	299 015

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

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

Подраздел 2.2 Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	(тыс. руб. (млн-ов))	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.5	1 229 503	631 369
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		24 599 856	12 627 196
6.1.1	чистые процентные доходы		10 172 279	3 513 805
6.1.2	чистые непроцентные доходы		14 417 777	9 113 391
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	(тыс. руб.)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	942 225	1 604 888
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		54 621	92 861
7.1.1	общий		53 641	92 282
7.1.2	специальный		980	679
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		20 757	35 430
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	сырьевой товарный риск		0	0
7.4.2	производственный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 932 242	845 057	2 087 185
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочих потерям		2 730 256	797 871	1 932 385
1.2	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на несбалансированных счетах		201 986	47 186	154 800
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на несбалансированных счетах		0	0	0
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	462865	49.04	226992	46.21	213870	-2.83	-13122
1.1	ссуды	462865	49.04	226992	46.21	213870	-2.83	-13122
2	Реструктурированные							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.8	9 309 242	8 771 245	9 128 951	9 066 869
2	Величина балансовых активов и несбалансированных требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.8	71 829 186	69 997 075	59 120 513	53 167 260
3	Показатель финансового рычага по «Базису III», процент	7.8	13.0	14.4	15.4	17.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 13 195 077, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 6 933 933 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 2 956 342 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 1.4. иных причин 3 304 802 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12 397 206, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 4315 ;
- 2.2. погашения ссуд 6 944 519 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 3 903 619 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 2.5. иных причин 1 544 753 .

Председатель Правления

Кинтцингер Брюно

Зам. главного бухгалтера

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.



" 7 " ноября 2017 г.

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

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

(публикуемая форма)

на "01" октября 2017 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	(в процентах)			
				Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.1	4.5	10.8	12.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.1	6.0	10.8	12.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.1	8.0	11.3	12.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		2.0	0	0		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.1	15.0	97.8	140.1		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.1	50.0	117.8	234.1		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.1	120.0	94.6	77.8		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8.1	25.0	Макси- мальное	16.6	Макси- мальное	16.5
				Мини- мальное	0.9	Мини- мальное	0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	8.1	800.0	105.3	83.7		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100.0				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		100.0				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		100				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		71 983 415
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		238 772
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		393 001
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7.8	71 829 186

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		71 136 660
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		349 977
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		70 786 683
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		803 731
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		238 772
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1 042 503
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7.8	9 309 242
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7.8	71 829 186
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент	7.8	13.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

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

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера

М.П.



Кинтцингер Брюно

Долгорукова Дарья Владиславовна

" 7 " ноября 2017 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" октября 2017 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 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 от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 561 688	3 775 170
1.1.1	проценты полученные		7 325 697	6 466 195
1.1.2	проценты уплаченные		-2 674 371	-2 143 360
1.1.3	комиссии полученные		1 580 306	1 559 646
1.1.4	комиссии уплаченные		-93 467	-70 995
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		1 132 860	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		-3 883 888	-796 848
1.1.8	прочие операционные доходы		67 358	96 252
1.1.9	операционные расходы		-1 454 225	-972 096
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-438 582	-363 624
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 631 754	-3 338 225
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-415 852	-11 646
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		-9 381 639	-7 802 076
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 338 479	-35 306
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-2 000 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 869 602	958 966
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 727 254	1 080 081
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		5 000 000	5 000 000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-92 640	-528 244
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6.1	-70 066	436 945
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"		50 980	4 584
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		-108 812	-563 745
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-3773
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.1	-57 832	-562 934
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6.1	617	-1 148
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.1	-127 281	-127 137
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	552 695	244 968
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	425 414	117 831

Председатель Правления

Кинтцингер Брюно

Зам. главного бухгалтера

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

" 7 " ноября 2017 г.



Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества «РН Банк»

за 9 месяцев и на 1 октября 2017 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	4
1. Общая информация	5
1.1. Акционеры Банка	5
1.2. Сведения об изменениях в составе уставного капитала	5
1.3. Сведения об изменениях в составе Совета директоров	5
1.4. Сведения об изменениях в составе Правления	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2. Основные показатели деятельности за 9 месяцев 2017 года	6
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка за 9 месяцев 2017 года	7
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка	7
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
3.3. Изменения в учетной политике Банка	11
3.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности	11
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	11
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
4.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	12
4.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
4.6. Прочие активы	15
4.7. Депозиты, полученные от Банка России	16
4.8. Средства кредитных организаций	16
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
4.11. Прочие обязательства	17
4.12. Источники собственных средств	18
4.13. Внебалансовые обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты	18
5. Сопроводительная информация к сатьям отчета о финансовых результатах	19
5.1. Процентные доходы и расходы	19
5.2. Комиссионные доходы и расходы	19
5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20
5.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20
5.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20
5.7. Информация о создании (восстановлении) резерва на возможные потери	20
5.8. Прочие операционные доходы	21
5.9. Операционные расходы	21
5.10. Расход по налогам	21
5.11. Прочий совокупный доход	22
6. Сопроводительная информация к отчету о движении средств	22

6.1.	Информация о движении денежных средств	22
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	22
7.1.	Состав собственных средств (капитала)	22
7.2.	Сверка регуляторного капитала с данными бухгалтерского учета	23
7.3.	Информация об инструментах капитала	24
7.4.	Информация об активах, взвешенных с учетом риска	24
7.5.	Классификация активов, взвешенных по уровню риска	24
7.6.	Информация о нормативах достаточности капитала	25
7.7.	Информация о классификации активов по группам риска	25
7.8.	Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности	26
8.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах	26
8.1.	Информация о значениях обязательных нормативов	26
9.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	26
9.1.	Общие положения	27
9.2.	Кредитный риск	30
9.3.	Рыночный риск	36
9.4.	Риск ликвидности	42
9.5.	Операционный риск	46
9.6.	Географическая концентрация	46
9.7.	Правовой риск	48
9.8.	Стратегический риск	49
9.9.	Риск потери деловой репутации	49
10.	Система внутреннего контроля	50
11.	Информация по сегментам деятельности Банка	51
12.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	52
13.	Информация о системе оплаты труда	54

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО РН Банк за 9 месяцев 2017 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности АО РН Банк, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – “промежуточной отчетности”);
- базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» а также других формах АО РН Банк (далее по тексту – “Банк”), составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

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

1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО "РН Банк".

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

Банк не является участником банковской группы.

Списочная численность персонала Банка на 1 октября 2017 года составила 180 человек, на 1 января 2017 года - 168 человек.

1.1. Акционеры Банка

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

За 9 месяцев 2017 года не было изменений в составе акционеров Банка.

1.2. Сведения об изменениях в составе уставного капитала

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

1.3. Сведения об изменениях в составе Совета директоров

За 9 месяцев 2017 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

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

По состоянию на 1 октября 2017 года Совет Директоров Банка образован в количестве 8 (восьми) членов и избран в следующем составе:

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

1.4. Сведения об изменениях в составе Правления

За 9 месяцев 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Решением Совета Директоров от 30.06.2017г. (Протокол №6/2017) с 01.07.2017г. прекращены полномочия Заместителя Председателя Правления Пьер-Ив Гигана (последний рабочий день, последний день членства в Правлении Банка – 30.06.2017г.). По состоянию на 1 октября 2017 года Правление Банка образовано в количестве 3 (трех) членов и избрано в следующем составе:

- Кинтцингер Брюно Робер Луи – Председатель Правления;
- Боднарчук Ольга Николаевна – член Правления, Директор кредитного департамента;
- Львова Дарья Александровна – член Правления, Главный бухгалтер.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: предоставления финансирования официальным дилерам альянса «Рено-Ниссан», открытие депозитов, оказание сопутствующих финансовых услуг;
- Операции с розничными клиентами: предоставление кредитов на приобретение автомобилей брендов альянса «Рено-Ниссан», оказание сопутствующих финансовых услуг;

- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и пр.

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

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

Рейтинги Банка:

- Национально аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило Банку 2 марта 2017 года кредитный рейтинг AA (RU), прогноз "Стабильный";
- Международное рейтинговое агентство Standard & Poors присвоило Банку 2 июня 2017 года рейтинг BB+, прогноз "Стабильный".
- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в связи с регуляторными основаниями 30 июня 2017 года отозвало рейтинг Банка, так как акционер Fitch Ratings с долей участия свыше 10% Марк Ладре де Лашарьер, также является директором Renault SA, одного из конечных акционеров Банка.

2.2. Основные показатели деятельности за 9 месяцев 2017 года

Банк завершил 9 месяцев 2017 года со следующими экономическими показателями:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Активы	71 983 415	61 385 908
Капитал	9 772 824	8 503 465

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Прибыль до налогообложения	1 207 459	925 121
Прибыль после налогообложения	1 657 764	773 582

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

Финансовые коэффициенты (%)	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	11,3%	12,6 %
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	2,7%	0,5 %
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	3,9%	3,2 %

Операционные показатели	Изменение (%)	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Динамика величины собственных средств (капитала)	14,93	9 772 824	8 503 465
Динамика объема корпоративных кредитов	55,89	20 615 538	13 224 470
Динамика объема розничных кредитов (автокредиты)	9,47	47 240 840	43 154 438
Динамика величины средств клиентов	14,09	45 443 916	39 832 146

Операционные показатели	Изменение (%)	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Динамика величины чистых процентных доходов	17,81	4 902 077	2 705 984
Динамика величины чистых комиссионных доходов	15,77	1 473 847	632 226
Динамика величины операционных расходов	32,78	1 646 203	790 008

За 9 месяцев 2017 года прибыль Банка до налогообложения увеличилась на 30,5% к соответствующему периоду предыдущего года и составила 1 207 459 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года: 925 121 тыс. руб.). Прибыль после налогообложения составила 1 657 764 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года: 773 582 тыс. руб.). Основным фактором роста прибыли является чистый процентный доход, который увеличился на 17,8% и составил 4 902 077 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года: 2 705 984 тыс. руб.).

Процентные доходы Банка увеличились на 12,5% и составили 7 322 396 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года: 6 509 469 тыс. руб.). Комиссионные доходы Банка увеличились на 16,5% и составили 1 579 927 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года: 1 356 089 тыс. руб.).

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка за 9 месяцев 2017 года

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

Российская экономика в целом продолжает демонстрировать рецессионную динамику, но за 9 месяцев 2017 года наметились некоторые положительные тенденции.

В сентябре темп роста ВВП закрепился на уровне, превышающем 2% и в 3 квартале 2017 года составил 2,2. % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В сентябре рост оборота розничной торговли ускорился до 3,1%. Восстановление потребительской активности затрагивает как товары повседневного спроса, так и товары длительного пользования. В частности, не сбавляет темп рост продаж легковых автомобилей (17,9% в сентябре после 16,7% в августе).

Преобладание позитивных настроений среди населения свидетельствует об устойчивом характере восстановления потребительского спроса. Индекс потребительских настроений в сентябре составил 102 пункта, превысив отметку 100 пунктов впервые с конца 2014 года.

Продолжение снижения процентных ставок в экономике на фоне улучшения общей экономической ситуации создало предпосылки для начала восстановительной фазы кредитного цикла. Наиболее высокие темпы роста наблюдаются в сегменте кредитования с наименьшим уровнем риска – ипотечном кредитовании (12,3% по итогам августа).

Общий уровень безработицы в сентябре 2017 года составил 5% от экономически активного населения страны, после 4,9% в августе и 5,1% в июле текущего года.

В сентябре 2017 года уровень инфляции в России составил -0,15%, что на 0,39 больше, чем в августе 2017 года и на 0,32 меньше, чем в сентябре 2016 года. Вместе с этим, инфляция с начала 2017 года составила 1,67%, а в годовом исчислении - 2,96%.

Банк продолжает принимать участие в государственной программе льготного кредитования на приобретение автомобилей. Из бюджета Российской Федерации на данную государственную программу в мае 2017 года были выделены 10 млрд. руб. Одновременно с этим были внесены изменения в условия существующих программ и требования к кредитным организациям. Был расширен список приобретаемых автомобилей, отменен обязательный первоначальный взнос, введены новые программы «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» (скидки 10%). В результате действия данной государственной программы, направленной на увеличение покупательской активности, в июне и мае 2017 года продажи автомобилей выросли на 15%.

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – «Положение Банка России № 579-П», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета и 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 содержания над формой.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за предоставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги,

учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

	<i>Единиц</i>	<i>30 сентября 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Рубль / Доллар США	1/1	58,4255	60,6569
Рубль / Евро	1/1	68,6441	63,8111
Рубль / Японские иены	1/100	51,8301	51,8324

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В Банке ко всем группам основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- с 01.01.2016 объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения.
- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения.
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
 - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

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

- ценные бумаги, учитываемые в категории "Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и категории "Имеющиеся в наличии для продажи" переоцениваются в следующем порядке:
 - в последний рабочий день месяца;
 - при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
 - в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.
- долговые обязательства могут быть переклассифицированы из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" при соблюдении одного из следующих условий:
 - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
 - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 - в целях реализации в объеме, не превышающем 5% от общей стоимости портфеля ценных бумаг "удерживаемых до погашения".

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

- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания и переоцениваются в следующем порядке:
 - на дату первоначального признания;
 - в последний рабочий день месяца;
 - в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей, осуществляемых в течение срока действия договора;
 - дату прекращения признания.
 - условные обязательства некредитного характера по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды, отражаются в бухгалтерском учете в случае высокой степени вероятности (более 50%) потенциальной оплаты Банком данных сумм.
 - в соответствии с Положением Банка России № 579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу "начисления", то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
 - по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.
- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.
- процентные доходы (расходы) по операциям размещения (привлечения) денежных средств подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их получения и в последний рабочий день месяца.
 - при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода "ФИФО". Согласно методу "ФИФО" при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод "ФИФО" применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.
 - Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств и по нематериальным активам. Начисление амортизации производится Банком исходя из срока их полезного использования.

При определении сроков полезного использования по объектам основных средств Банк руководствуется Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. По нематериальным активам, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 № 254-П (далее – Положение Банка России № 254-П).

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

- по индивидуальным ссудам, предоставленным физическим лицам – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по индивидуальным ссудам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями – не реже, чем в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным кредитным организациям – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

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

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Для каждого из портфеля однородных ссуд Банк применяет ставку резервирования, необходимую для покрытия ожидаемых потерь по портфелю не ниже ставок указанных в Положении Банка России № 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 Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

Налоговое законодательство

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность различных толкований и подвержены частым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами.

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 2016 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.

С 1 января 2015 года вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. 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.

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 мнению руководства, по состоянию на 1 октября 2017 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

3.3. Изменения в учетной политике Банка

Учетная политика Банка на 2017 года утверждена Приказом от 30 декабря 2016 года № 2016-107. В учетную политику за 9 месяцев 2017 года не вносились изменения.

3.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Наличные денежные средства	10	10

Денежные средства на счетах в Банке России	327 775	414 847
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	13 457	48 553
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	84 178	89 285
<i>Резервы на возможные потери</i>	(6)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	425 414	552 695

На 1 октября 2017 и 1 января 2017 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составили 96 900 тыс. руб. и 348 349 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. Размер обязательных резервов зависит от объема привлеченных Банком средств клиентов. На возможность использования Банком остатка средств на счетах обязательных резервов установлены строгие ограничения нормативными документами Банка России.

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:	803 731	136 743
Своп		
иностранная валюта (валютно-обменные)	-	-
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	803 731	136 743
процентная ставка (процентные)	-	-
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	803 731	136 743

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:	1 631 459	3 097 474
Своп		
иностранная валюта (валютно-обменные)	198 411	233 301
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 541 820	2 864 173
процентная ставка (процентные)	-	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 740 231	3 097 474

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

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Информация по видам заемщиков и экономической деятельности:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	2 400 000	1 500 000
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам	-	3 000 000
<i>Резервы на возможные потери*</i>	-	(450 000)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам-резидентам	-	19 171
- торговля автотранспортными средствами	-	19 171
<i>Резервы на возможные потери*</i>	-	-
Финансирование юридических лиц-резидентов под уступку денежного требования (факторинг)	20 615 538	13 205 299
- торговля автотранспортными средствами	20 308 394	13 205 299

- финансовое посредничество	307 144	-
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(499 932)</i>	<i>(418 054)</i>
Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам	47 240 840	43 154 438
- автокредиты	47 240 840	43 154 438
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(1 299 675)</i>	<i>(1 003 002)</i>
Ссудная задолженность, итого	70 256 378	60 878 908
<i>Резервы на возможные потери, итого*</i>	<i>(1 799 607)</i>	<i>(1 871 056)</i>
Чистая ссудная задолженность, итого	68 456 771	59 007 852

* показатели, уменьшающие данную статью

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	2 400 000	1 500 000
- до 30 дней	2 400 000	1 500 000
Кредиты, предоставленные банкам	-	3 000 000
- до 30 дней	-	3 000 000
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>-</i>	<i>(450 000)</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	-	19 171
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	-	-
- до 30 дней	-	-
- от 31 до 90 дней	-	19 171
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	20 615 538	13 205 299
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	20 078 092	13 201 590
- до 30 дней	1 405 459	1 376 413
- от 31 до 90 дней	14 434 822	10 679 896
- от 91 до 180 дней	4 213 643	1 139 513
- от 181 до 1 года	24 168	5 768
Просроченная задолженность, в т.ч.:	537 446	3 709
- с неопределенным сроком	537 446	3 709
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(499 932)</i>	<i>(418 054)</i>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	47 240 840	43 154 438
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	46 745 844	42 864 852
- до 30 дней	2 234 599	1 764 749
- от 31 до 90 дней	3 518 389	3 190 511
- от 91 до 180 дней	4 962 436	4 703 881
- от 181 до 1 года	9 310 969	9 123 833
- от 1 до 3 лет	23 999 494	21 450 793
- от 3 до 5 лет	2 502 298	2 460 938
- свыше 5 лет	196 415	139 346
- с неопределенным сроком	21 244	30 802
Просроченная задолженность, в т.ч.:	494 996	289 586
- с неопределенным сроком	494 996	289 586
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(1 299 675)</i>	<i>(1 003 002)</i>
Ссудная задолженность, итого	70 256 378	60 878 908
<i>Резервы на возможные потери, итого*</i>	<i>(1 799 607)</i>	<i>(1 871 056)</i>
Чистая ссудная задолженность, итого	68 456 771	59 007 852

* показатели, уменьшающие данную статью

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

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

Информация по видам бумаг и срокам, оставшимся до погашения:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
--	--------------------------------	-------------------------------

Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:	52 271	102 052
- до 30 дней	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	52 271	49 897
- от 181 до 1 года	-	-
- от 1 до 3 лет	-	52 155
Долговые обязательства банков-резидентов, в т.ч.:	99 615	100 651
- до 30 дней	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	41 080	41 308
- от 181 до 1 года	-	-
- от 1 до 3 лет	58 535	59 343
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	151 886	202 703

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

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

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

За 9 месяцев 2017 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация по состоянию на 1 октября 2017 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	53 068	5 202	23	611 333	-	669 626
Накопленная амортизация	36 606	3 131	-	192 353	-	232 090
Остаточная стоимость на 1 января 2017	16 462	2 071	23	418 980	-	437 536
Приобретения	12 372	611	8 398	79 076	17 295	117 752
Выбытия по первоначальной стоимости	199	356	8 386	-	-	8 941
Выбытия накопленной амортизации	199	356	-	-	-	555
Амортизационные отчисления	11 636	702	-	165 375	-	177 713
Остаточная стоимость на 1 октября 2017 года	17 198	1 979	36	332 682	17 295	369 190
Первоначальная стоимость на 1 октября 2017 года	65 240	5 457	36	690 410	17 295	778 438
Накопленная амортизация	48 042	3 748	-	357 728	-	409 248

Информация по состоянию на 1 января 2017 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	33 897	3 090	261	3 411	-	40 659
Накопленная амортизация	24 419	2 081	-	904	-	27 404
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	9 478	1 009	261	2 507	-	13 255
Реклассификация	-	-	-	513 754	-	513 754
Остаточная стоимость на 1 января после реклассификации	9 478	1 009	261	516 261	-	527 009
Приобретения	19 171	2 112	12 368	94 168	-	127 819
Выбытия по первоначальной стоимости	-	-	12 606	-	-	12 606
Выбытия накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	12 187	1 050	-	191 449	-	204 686
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	16 462	2 071	23	418 980	-	437 536
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	53 068	5 202	23	611 333	-	669 626
Накопленная амортизация	36 606	3 131	-	192 353	-	232 090

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

4.6. Прочие активы

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	248 502	223 458
Требования по получению комиссий	257 862	198 358
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	1 159 318	51 155
Прочие требования	17 990	5 407
Итого прочих финансовых активов	1 683 672	478 378
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам, оплате труда	63 621	20 601
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	656	890
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	126 827	144 956
Расходы будущих периодов	7 415	10 380
Итого прочих нефинансовых активов	198 519	176 827
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 882 191	655 205
Резервы на возможные потери по прочим активам *	(974 107)	(69 920)
Итого прочих активов	908 084	585 285

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы	1 683 672	478 378
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	765 946	468 010

- до 30 дней	747 956	462 603
- с неопределенным сроком	17 990	5 407
Просроченная задолженность, в т.ч.:	917 726	10 368
- с неопределенным сроком	917 726	10 368
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(945 371)</i>	<i>(65 955)</i>
Прочие нефинансовые активы	198 519	176 827
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	198 519	176 827
- до 30 дней	25 249	36 024
- от 31 до 90 дней	158 564	87 754
- от 91 до 180 дней	2 912	-
- от 181 до 1 года	7 415	32 946
- от 1 до 3 лет	-	20 103
- от 3 до 5 лет	4 379	-
- с неопределенным сроком	-	-
Просроченная задолженность, в т.ч.:	-	-
- с неопределенным сроком	-	-
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(13 384)</i>	<i>-</i>
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 882 191	655 205
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам *</i>	<i>(974 107)</i>	<i>(69 920)</i>
Итого прочих активов	908 084	585 285

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

4.7. Депозиты, полученные от Банка России

Анализ депозитов, полученных от Банка России, по срокам, оставшимся до погашения:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Депозиты, полученные от Банка России, в т.ч.:	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-
Итого депозиты, полученные от Банка России	-	-

4.8. Средства кредитных организаций

Информация по срокам, оставшимся до погашения:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов, в т.ч.:	16 375 000	13 505 000
- до 30 дней	2 000 000	-
- от 31 до 90 дней	500 000	5 500 000
- от 91 до 180 дней	8 975 000	2 005 000
- от 181 до 1 года	4 900 000	4 000 000
- от 1 до 3 лет	-	2 000 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов, в т.ч.:	14 415 261	13 400 331
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	4 118 646	-
- от 181 до 1 года	3 432 205	3 828 666
- от 1 до 3 лет	6 864 410	9 571 665
Итого средства кредитных организаций	30 790 261	26 905 331

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация по видам привлечения и срокам, оставшимся до погашения:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Юридические лица-резиденты, в т.ч.:	2 403 942	703 442
Расчеты по операциям факторинга, в т.ч.:	587 494	12 265
- до 30 дней	587 494	12 265
Срочные депозиты, в т.ч.:	1 749 443	650 625

- до 30 дней	238 450	8 400
- от 31 до 90 дней	263 975	2 620
- от 91 до 180 дней	86 760	178 830
- от 181 до 1 года	1 160 258	460 775
- от 1 до 3 лет	-	-
Депозиты до востребования, в т.ч.:	67 005	40 552
Юридические лица-нерезиденты, в т.ч.:	10 829 418	10 829 832
Срочные депозиты, в т.ч.:	10 829 418	10 829 832
- до 30 дней	-	-
- от 31 до 90 дней	3 628 107	-
- от 91 до 180 дней	-	-
- от 181 до 1 года	5 701 311	3 628 268
- от 1 до 3 лет	1 500 000	7 201 564
Физические лица-резиденты, в т.ч.:	1 420 295	1 393 541
Текущие счета, в т.ч.:	1 420 295	1 393 541
- с неопределенным сроком	1 420 295	1 393 541
Итого средства клиентов	14 653 655	12 926 815

Информация по видам экономической деятельности:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Юридические лица-резиденты, в т.ч.:	2 403 942	703 442
- торговля автотранспортными средствами	864 437	112 890
- финансовое посредничество	1 539 505	590 552
Юридические лица-нерезиденты, в т.ч.:	10 829 418	10 829 832
- финансовое посредничество	10 829 418	10 829 832
Физические лица-резиденты	1 420 295	1 393 541
Итого средства клиентов	14 653 655	12 926 815

4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2017:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона, %	Основная сумма долга, тыс. руб.	Начисленные проценты/ дисконты, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Серия	Номер						
01	40100170B	05.07.2016	09.07.2021, оферта-07.07.2018	10,4% -ставка определена на 4 купонных периода. На последующие купонные периоды ставка будет определяться в соответствии с эмиссионными документами	10 000 000	341 250	10 341 250
БО-001P-01	4B020100170B001P	14.04.2017	16.04.2020	9,45%			

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

4.11. Прочие обязательства

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	841 542	1 181 844
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным цен бумагам	341 250	255 000
Прочая кредиторская задолженность	3 636	15 214
Итого прочих финансовых обязательств	1 186 428	1 452 058
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогам, оплате труда	61 544	257 726
НДС к уплате	177 702	722

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	473 104	513 269
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	13 114	13 431
Кредиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	14	1 483
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	53 818	53 818
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	158 522	146 209
Итого прочих нефинансовых обязательств	937 818	986 658
Итого прочих обязательств	2 124 246	2 438 716

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства	1 186 428	1 452 058
- до 30 дней	406 991	269 034
- от 31 до 90 дней	199 967	383 378
- от 91 до 180 дней	389 826	151 211
- от 181 до 1 года	184 908	380 608
- от 1 до 3 лет	-	265 895
- с неопределенным сроком	4 736	1 932
Прочие нефинансовые обязательства	937 818	986 658
- до 30 дней	2 489	208 194
- от 31 до 90 дней	648 363	578 347
- от 91 до 180 дней	128 444	-
- от 181 до 1 года	-	-
- от 1 до 3 лет	-	53 818
- с неопределенным сроком	158 522	146 209
Итого прочих обязательств	2 124 246	2 438 716

4.12. Источники собственных средств

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Средства акционеров (участников)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	157 584	67 190
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	232	546
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2 009 642	292 157
Неиспользованная прибыль за отчетный период	1 657 764	1 807 879
Всего источников собственных средств	12 675 022	11 017 572

По состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года структура уставного капитала Банка не менялась. За 9 месяцев 2017 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров. Уставный капитал Банка состоит из 2 335 000 штук объявленных, размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 400 рублей за 1 акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

4.13. Внебалансовые обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты

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

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

	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	
	Активы	Обязательства	Требования	Обязательства
На 1 октября 2017 года				
Валютные контракты, всего в т.ч.:	-	198 411	529 237	757 607
Валютно-обменные свопы:				
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- от 181 до 1 года	-	-	-	-
- от 1 до 3 лет	-	198 411	529 237	757 607
Процентные контракты, всего, в т.ч.:	803 731	1 541 820	23 698 992	25 688 121

Валютно-процентные свопы:	-	-	-	-
- до 30 дней	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	567 940	444 886	7 925 017	7 904 058
- от 91 до 180 дней	-	191 103	2 765 566	3 040 125
- от 181 до 1 года	147 836	516 539	8 775 364	9 626 413
- от 1 до 3 лет	87 955	389 292	4 233 045	5 117 525
Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч. по срокам до погашения:	-	-	-	-
- с неопределенным сроком	-	-	-	-
Итого внебалансовые обязательства	803 731	1 740 231	24 228 229	26 445 728

	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Номинальная стоимость</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Требования</i>	<i>Обязательства</i>
На 1 января 2017 года				
Валютные контракты, всего в т.ч.:	-	233 301	540 197	854 414
Валютно-обменные свопы:				
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- от 181 до 1 года	-	-	-	-
- от 1 до 3 лет	-	233 301	540 197	854 414
Процентные контракты, всего, в т.ч.:	136 743	2 864 173	22 767 265	28 062 265
Валютно-процентные свопы:				
- до 30 дней	-	-	149 306	3 312 589
- от 31 до 90 дней	-	-	127 405	-
- от 91 до 180 дней	136 743	426 042	4 466 777	4 976 655
- от 181 до 1 года	-	1 077 418	7 622 618	7 404 185
- от 1 до 3 лет	-	1 360 713	10 401 159	12 368 836
Итого внебалансовые обязательства	136 743	3 097 474	23 307 462	29 917 508

Вышеуказанные сделки своп заключены с российскими и иностранными контрагентами.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Процентные доходы		
По кредитам, предоставленным юридическим лицам	1 785 594	1 454 102
По кредитам, предоставленным физическим лицам	5 216 358	4 530 472
По кредитам, предоставленным банкам	308 129	510 254
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	12 315	14 641
Итого процентные доходы	7 322 396	6 509 469
Процентные расходы		
По депозитам, полученным от юридических лиц*	(352 307)	(316 700)
По депозитам, полученным от банков*	(1 460 362)	(1 907 992)
По выпущенным долговым обязательствам*	(607 650)	(123 950)
Итого процентные расходы	(2 420 319)	(2 348 642)
Чистые процентные доходы, итого	4 902 077	4 160 827

* показатели, уменьшающие данную статью

5.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	1 532 490	1 145 791
По другим операциям	47 437	210 298
Итого комиссионные доходы	1 579 927	1 356 089
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств*	(104 813)	(78 375)
Расчетно-кассовое обслуживание*	(1 231)	(1 012)

Депозитарные услуги*	(7)	(18)
По другим операциям*	(29)	(3 594)
Итого комиссионные расходы	(106 080)	(82 999)
Чистые комиссионные доходы, итого	1 473 847	1 273 090

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Доходы от операций по производным финансовым инструментам	538 030	61 367
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами*	(895 504)	(2 746 636)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего	(357 474)	(2 685 269)

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Доходы от операций с ценными бумагами, для продажи	1	34
Расходы по операциям с ценными бумагами для продажи*	(1)	(63)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, всего	-	(29)

* показатели, уменьшающие данную статью

5.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	243	134
Расходы от купли-продажи ин. валюты в безналичной форме*	(369 556)	(1 023)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	(369 313)	(889)

* показатели, уменьшающие данную статью

5.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	12 860 718	23 930 596
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте*	(13 875 242)	(22 926 857)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего	(1 014 524)	1 003 739

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.:	(778 655)	(551 664)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	12 262 276	14 890 911
Отчисления в резервы на возможные потери*	(13 040 931)	(15 442 575)
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, в т.ч.:	(23 533)	(400 983)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	130 613	151 169
Отчисления в резервы на возможные потери*	(154 146)	(552 152)
Создание резервов на возможные потери, всего	(802 188)	(952 647)

* показатели, уменьшающие данную статью

1 октября 1 октября

	2017 года	2016 года
Создание резервов по прочим потерям, в т.ч.:	(47 444)	3 576
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	74 447	36 552
Отчисления в резервы на возможные потери*	(121 891)	(40 128)
* показатели, уменьшающие данную статью		
Анализ движения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам за 9 месяцев 2017 года представлен в таблице ниже:		
Остаток на 1 января 2017 года, в т.ч.:		2 087 185
- по ссудной и приравненной к ней задолженности		1 871 056
- по процентным доходам		61 329
- по прочим активам		154 800
Изменение резервов, в т.ч.:		845 057
Формирование резервов, в т.ч.:		13 316 968
- выдачи новых ссуд		6 933 933
- изменения качества ссуд		2 956 342
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю		-
- иных причин		3 426 693
Восстановление резервов, в т.ч.:		(12 471 911)
- списания безнадежных ссуд		(4 575)
- погашения ссуд		(6 944 519)
- изменения качества ссуд		(3 903 619)
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю		-
- иных причин		(1 619 198)
Остаток на 1 октября 2017 года, в т.ч.:		2 932 242
- по ссудной и приравненной к ней задолженности		1 799 613
- по процентным доходам		930 643
- по прочим активам		201 986

* показатели, уменьшающие данную статью

5.8. Прочие операционные доходы

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Прочие операционные доходы		
Сдача имущества в аренду	388	703
Выбытие (реализация) имущества	297	-
Прочие доходы	68 006	93 035
Итого прочие операционные доходы	68 691	93 738

5.9. Операционные расходы

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Операционные расходы		
По выпущенным долговым ценным бумагам	16 748	21 811
Расходы на содержание персонала	326 107	284 662
Налоги и отчисления по заработной плате	87 149	66 360
Амортизация	177 713	150 488
Ремонт и эксплуатация основных средств	18 202	12 719
Списание стоимости материальных запасов	4 381	4 624
Выбытие (реализация) имущества	-	-
Неисключительные права на программное обеспечение	6 018	7 550
Расходы на аренду	43 663	49 269
Услуги связи	27 539	15 808
Охрана	995	1 265
Командировочные расходы	17 847	15 529
Страхование	3 625	2 325
Аудит	18 241	15 716
Реклама и маркетинг, представительские расходы	123 601	6 649
Обучение, участие в конференциях	379	1 716
Информационно-технологические услуги	46 681	46 179

Агентское вознаграждение	122 767	203 849
Информационно-консультационные услуги	39 950	28 548
Юридические услуги	78	6 166
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	508 860	257 081
Прочие операционные расходы	55 659	41 513
Итого операционные расходы	1 646 203	1 239 827

5.10. Расход по налогам

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Расходы по видам налогов и сборов, в т.ч.:		
Налог на прибыль	558 572	445 993
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог*	(109 521)	(69 740)
НДС	98 889	56 609
Налог на имущество	-	61
Прочие налоги и сборы	1 755	3 913
Итого расход по налогам	549 695	436 116

* показатели, уменьшающие данную статью

5.11. Прочий совокупный доход

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Прочий совокупный доход, в т.ч.:		
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	1 270	904
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи*	(1 680)	(151)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	-	34
Итого прочий совокупный доход	(410)	787

* показатели, уменьшающие данную статью

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о движении денежных средств

	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(70 066)	436 945
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(57 832)	(562 934)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	617	(1 148)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(127 281)	(127 137)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	552 695	244 968
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	425 414	117 831

За 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года, у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве фонда обязательных резервов.

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

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

7.1. Состав собственных средств (капитала)

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

	1 октября	1 января
--	------------------	-----------------

	2017 года	2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	157 584	67 190
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудиторами)	2 009 642	292 157
Убыток текущего года*	—	—
Убыток предшествующих лет*	—	—
Нематериальные активы*	(279 982)	(251 388)
Отрицательная величина добавочного капитала*	(341 556)	(454 294)
Иные показатели, уменьшающие источники дополнит. капитала	(1 086 246)	—
Базовый капитал	9 309 242	8 503 465
Нематериальные активы*	(69 995)	(167 592)
Отрицательная величина дополнительного капитала*		(286 702)
Добавочный капитал	—	—
Основной капитал	9 309 242	8 503 465
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторами)	1 650 581	1 798 045
Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней*	(5)	—
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала*	(1 186 994)	(2 080 824)
Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности	—	(3 923)
Дополнительный капитал	463 582	—
Собственные средства (капитал)	9 772 824	8 503 465

* показатели, уменьшающие данную статью

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

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал – сумма основного и добавочного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал и эмиссионный доход в размере 8 849 800 тыс. руб., резервный фонд в размере 157 584 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 2 009 642 тыс. руб. Нематериальные активы в размере 80% снижают базовый капитал на 279 982 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала). При этом 20 % от суммы нематериальных активов в размере 69 995 тыс. руб. являются показателем, снижающим добавочный капитал.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет:

- прибыли 9 месяцев 2017 года, не подтвержденной аудиторами в размере – 1 649 915 тыс. руб.;
- переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - 666 тыс. руб.;

Источниками, снижающими дополнительный капитал, являются:

- расходы будущих периодов - 7 415 тыс. руб.;
- просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней – 5 тыс. руб.;
- доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации (доходы от платежей страховых компаний (агентские вознаграждения) в рамках реализации программы страхования заемщиков (в части страховых сумм, уплаченных заемщиками за счет средств, полученных от кредитной организации) – 1 186 994 тыс. руб.

7.2. Сверка регуляторного капитала с данными бухгалтерского учета

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	№ строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	№ строки
Источники базового капитала	11 017 026		11 017 026	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход	8 849 800	24,26	8 849 800	1,1.1
Резервный фонд	157 584	27	157 584	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	2 009 642	33	2 009 642	2.1

Инструменты, уменьшающие базовый капитал	1 707 784		1 707 784	28
Нематериальные активы	279 982	10	279 982	9
Отрицательная величина добавочного капитала	341 556	10, 12, 28, 34	341 556	27
Иные пок-ли, уменьш. источники доп. капитала	1 086 246	33, 34	1 086 246	26
Источники добавочного капитала	—		—	36
Инструменты, уменьшающие добавочный капитал	341 556		341 556	43
Нематериальные активы	69 995	10	69 995	41.1.1
Отрицательная величина добавочного капитала	-	12, 28, 34	-	41.1.5
Источники дополнительного капитала	1 649 915		1 649 915	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторами)	1 649 915	34	1 649 915	46
Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	666	28	666	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	840 673		840 673	46
Расходы будущих периодов	7 415	12	7 415	46
Просроченная дебиторская задолженность (>30 дн)	5	12	5	56
Доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации	1 186 994	33,34	1 186 994	52
Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности	-	34	-	46
Итого базовый капитал	9 309 242	x	9 309 242	29
Итого добавочный капитал	—	x	—	44
Итого основной капитал	9 309 242	x	9 309 242	45
Собственные средства (капитал), итого	9 772 824	x	9 772 824	59

7.3. Информация об инструментах капитала

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

7.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Кредитный риск по балансовым активам, всего, в т.ч:	69 001 581	57 850 414
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	67 842 812	57 230 991
Операции с повышенным коэффициентом риска	846 178	499 271
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	—	—
Риск по операциям со связанными сторонами	312 591	120 152
Риск по производным финансовым инструментам	1 164 618	299 015
Рыночный риск	942 225	1 604 888
Операционный риск	15 368 788	7 892 000
Итого активы, взвешенных с учетом риска	86 477 212	67 646 317

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

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

7.5. Классификация активов, взвешенных по уровню риска

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%)	—	—

Стоимость активов	2 586 274	1 643 222
Активы за вычетом резерва	2 586 274	1 643 222
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)	16 187	424 222
Стоимость активов	80 934	2 481 326
Активы за вычетом резервов	80 934	2 121 111
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	—	—
Стоимость активов	—	—
Активы за вычетом резервов	—	—
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%)	67 826 625	56 806 769
Стоимость активов	70 600 336	58 391 450
Активы за вычетом резервов	67 826 625	56 806 769
Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)	—	—
Стоимость активов	—	—
Активы за вычетом резервов	—	—
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 158 769	619 423
Стоимость активов	582 482	335 594
Активы за вычетом резервов	582 482	335 591
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	69 001 581	57 850 414

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

7.6. Информация о нормативах достаточности капитала

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Итого активы, взвешенных с учетом риска	86 477 211	67 646 317
Базовый капитал	9 309 242	8 503 465
Основной капитал	9 309 242	8 503 465
Собственные средства (капитал)	9 772 824	8 503 465
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) нормативное значение 4.5%	10,8%	12,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) нормативное значение 6.0%	10,8%	12,6%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) нормативное значение 8.0%	11,3%	12,6%

7.7. Информация о классификации активов по группам риска

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Финансовые активы, в т. ч.:		
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	552 000	1 218 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	20 115 606	12 816 104
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	46 247 571	42 146 635
Средства на корреспондентских счетах	91 575	127 860
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 415	20 553
ПФИ всего, в том числе:	1 164 618	299 015
КРС	1 164 618	299 015
Прочие активы	1 982 414	1 521 262
Совокупный объем кредитного риска	70 166 199	58 149 429

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;

- стресс-тестирование достаточности капитала.

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

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

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

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

Существенных изменений в части политики по управлению капиталом и внутренних лимитов за 9 месяцев 2017 года не было.

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

Нормативы достаточности капитала Банка в течение 9 месяцев 2017 года были выполнены.

7.8. Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	9 309 242	8 503 465
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	71 829 186	61 521 452
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,0%	13,8%

По состоянию на 1 октября 2017 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 71 829 186 тыс. руб. Данный показатель меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 154 229 тыс. руб., так как для расчета финансового рычага величина балансовых активов корректируется на некоторые показатели.

8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах

8.1. Информация о значениях обязательных нормативов

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) нормативное значение $\geq 4.5\%$	10,8%	12,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) нормативное значение $\geq 6\%$	10,8%	12,6%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) нормативное значение $\geq 8\%$	11,3%	12,6%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) нормативное значение $\geq 15\%$	97,8%	140,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3) нормативное значение $\geq 50\%$	117,8%	234,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) нормативное значение $\leq 120\%$	94,6%	77,8%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нормативное значение $\leq 25\%$	16,6%	16,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) нормативное значение $\leq 800\%$	102,3%	83,7%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1) нормативное значение $\leq 50\%$	0,0%	0,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	0,0%	0,0%

Норматив использования собственных средств (Капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)

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

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

9.1. Общие положения

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по рискам

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

Кредитный комитет

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

Финансовый комитет

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

Казначейство

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

Комитет по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу

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

Директор по управлению рисками

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

Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются Службой внутреннего аудита, которая оценивает достаточность 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 заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу. Службой внутреннего аудита на постоянной основе осуществляется последующий контроль (мониторинг) исполнения рекомендаций Службы по итогам предыдущих проверок, исполнения сотрудниками Банка Плана мероприятий по устранению выявленных недостатков.

Служба внутреннего контроля

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

9.2. Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

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

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

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

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов
Финансирование юридических лиц под уступку прав требования				
- Транспортные средства	19 359 936		12 166 622	
- Гарантии кредитных организаций	668 405		680 860	
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	81 745		100 625	
- Залог товаров в обороте	-		23 600	
- Поручительства юридических лиц	50 356 679		45 511 339	
- Поручительства физических лиц	18 339 870		13 671 020	
Итого по финансированию юридических лиц под уступку прав требования	88 806 635	20 615 538	72 154 066	13 205 299
Кредиты физическим лицам				
- Транспортные средства	115 226 903		96 349 980	
- Поручительства физических лиц	79 710		91 659	
Итого по кредитам физических лиц	115 306 613	47 240 840	96 441 639	43 154 438
Итого по кредитам клиентов	204 113 248	67 856 378	168 595 705	56 359 737

Размер обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва

На 1 октября 2017 года	Сумма требования	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактический резерв	Обеспечение, принятое в уменьшение резерва
Депозиты в Банке России	2 400 000	x	x	x	x
Средства на торговых банковских счетах	6	6	-	6	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	-	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	20 615 538	860 783	499 932	499 932	360 851
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	47 240 840	1 303 867	1 299 675	1 299 675	4 192
Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	493	x	x	x	x
Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам юридических лиц	-	-	-	-	-
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	527 862	24 107	24 107	24 107	-
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	1 159 318	897 089	897 089	897 089	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	248 009	9 447	9 447	9 447	-
Прочие требования к юридическим лицам	75 697	28 291	28 291	28 291	-
Прочие требования к физическим лицам	18 435	15 173	15 173	15 173	-
Итого	72 016 198	3 138 763	2 773 714	2 773 720	365 043

<i>На 1 января 2017 года</i>	<i>Сумма требования</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Расчетный резерв с учетом обеспечения</i>	<i>Фактический резерв</i>	<i>Обеспечение, принятое в уменьшение резерва</i>
Депозиты в Банке России	1 500 000	x	x	x	x
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 000 000	450 000	450 000	450 000	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 171	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	13 205 299	605 409	418 054	418 054	187 355
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	43 154 438	1 006 509	1 003 002	1 003 002	3 507
Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	369	x	x	x	x
Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям	1 796	269	269	269	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам юридических лиц	204	-	-	-	-
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	198 358	2 333	2 333	2 333	-
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	51 155	51 155	51 155	51 155	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	221 089	7 585	7 572	7 572	13
Прочие требования к юридическим лицам	59 427	3 520	3 520	3 520	-
Прочие требования к физическим лицам	5 852	5 071	5 071	5 071	-
Итого	61 417 158	2 131 851	1 940 976	1 940 976	190 875

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

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

Информация о качестве активов и о размере расчетного и фактического резерва

	<i>1 октября 2017 года</i>	<i>1 января 2017 года</i>
Депозиты в Банке России	2 400 000	1 500 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.:	-	3 000 000
- I категории качества	-	-
- II категории качества	-	3 000 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	-	19 171
- I категории качества	-	-
- II категории качества	-	19 171
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	20 615 538	13 205 299
- I категории качества	15 225 118	8 595 023

- II категории качества	3 265 529	2 041 397
- III категории качества	1 595 095	2 484 072
- IV категории качества	167 568	81 098
- V категории качества	362 228	3 709
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты), в т.ч.:	47 240 840	43 154 438
- II категории качества	45 652 541	41 682 461
- III категории качества	518 514	632 965
- IV категории качества	260 425	172 771
- V категории качества	809 360	666 241
Ссудная задолженность, итого	70 256 378	60 878 908
Требования по получению процентных и комиссионных доходов, всего, в т.ч.:	506 364	421 816
- по депозитам, размещенным в Банке России	493	369
- I категории качества	218 686	182 756
- II категории качества	247 155	217 678
- III категории качества	8 851	13 762
- IV категории качества	2 154	1 684
- V категории качества	29 025	5 567
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	1 159 318	51 155
- I категории качества	262 229	182 756
- V категории качества	897 089	51 155
Прочие активы	94 138	65 279
- I категории качества	16 416	17 019
- II категории качества	30 455	38 153
- III категории качества	4 038	2 812
- V категории качества	43 229	7 295
Прочие требования, итого	1 759 820	538 250
Фактический резерв на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.*	(1 799 607)	(1 871 056)
- II категории качества	(341 951)	(698 731)
- III категории качества	(301 981)	(456 864)
- IV категории качества	(163 081)	(76 974)
- V категории качества	(992 594)	(638 487)
Фактический резерв на возможные потери по прочим требованиям, всего, в т.ч.*	(974 113)	(69 920)
- II категории качества	(3 443)	(2 240)
- III категории качества	(3 650)	(3 984)
- IV категории качества	(1 095)	(596)
- V категории качества	(965 925)	(63 100)
Ссудная задолженность за минусом резервов на возможные потери	68 456 771	59 007 852
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери	785 707	468 330

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	72 016 198	61 417 158
- Депозиты в Банке России	2 400 000	1 500 000
- Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	493	369
Ссудная задолженность и прочие требования, оцениваемые в целях создания резервов на индивидуальной основе, всего, из них:	22 814 392	17 156 976
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	3 000 000
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	-	19 171
- средства на торговых счетах	6	-
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	20 615 538	13 205 299
- кредиты, предоставленные физическим лицам	711 070	622 363
- требования по получению процентных доходов	262 766	205 004
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов	1 159 318	51 155

- прочие требования к юридическим лицам	65 249	53 539
- прочие требования к физическим лицам	445	445
<i>Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе</i>	<i>(1 895 861)</i>	<i>(1 308 510)</i>
Задолженность, объединенная в портфели однородных ссуд и прочих требований, всего,	46 801 313	42 759 813
из них:		
- требования к юридическим лицам	10 448	5 888
- кредиты, предоставленные физическим лицам	46 529 770	42 532 075
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов		—
- требования по получению процентных доходов	243 105	216 443
- прочие требования к физическим лицам	17 990	5 407
<i>Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на портфельной основе</i>	<i>(877 859)</i>	<i>(632 466)</i>
Итого резервов на возможные потери	(2 773 720)	(1 940 976)

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	70 256 378	60 878 908
- не подвержена кредитному риску (депозиты в Банке России)	2 400 000	1 500 000
- I категории качества	15 225 118	8 614 194
- II категории качества	48 918 070	46 723 858
- III категории качества	2 113 609	3 117 037
- IV категории качества	427 993	253 869
- V категории качества	1 171 588	669 950
Объем ссуд с просроченными платежами, всего	2 126 008	1 256 466
<i>Удельный вес в общем объеме ссуд</i>	<i>3,03%</i>	<i>2,06%</i>
- до 30 дней	999 598	566 286
- от 31 до 90 дней	410 977	193 294
- от 91 до 180 дней	150 915	135 896
- свыше 180 дней	564 518	360 990
Фактический резерв на возможные потери по ссудам	1 799 607	1 871 056

Информация о просроченной задолженности по типам контрагентов и видам финансовых инструментов

По состоянию на 1 октября 2017 года

Финансовые инструменты	Итого	Просроченная задолженность						Расчетный резерв	Фактический резерв
		Всего	До 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-1 год	Свыше 1 года		
Межбанковские кредиты	2 400 000	-	-	-	-	-	-	x	x
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	19 772 778	537 445	343 874	189 862		-	3 709	1 479 876	900 681
Кредиты физическим лицам	45 982 092	494 996	20 930	16 722	22 238	85 794	349 312	1 234 905	1 229 128
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	151 886	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	803 731	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2017 года

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

Реструктурированные кредиты

По состоянию на 1 октября 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 30 911 тыс. руб., что составляет 0,07% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 31 751 тыс. руб., что составляет 0,7% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме:

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

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

В течение 3 квартала 2017 года Банк представил в суд 170 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 октября 2017 года совокупный размер данных исковых требований к заемщикам-физическим лицам составил 80 161 тыс. руб.

В течение 3 квартала 2017 года Банк представил в суд 57 иска к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору без обращения взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 октября 2017 года совокупный размер данных исковых требований составил 19 006 тыс. руб.

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

Наименование показателя (обозначение показателя)	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз)	1 620 053	1 398 971
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	10 287 755	7 117 982
Собственные средства (капитал)	9 772 824	8 503 465
Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение ≤25%)	16,6%	16,5%
Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение ≤800%)	105,3%	83,7%

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

	1 октября 2017 года			1 января 2017 года		
	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ
Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	10 214 950	9 392 658	822 292	6 199 982	6 199 982	–
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	9 392 658	9 392 658	-	6 199 982	6 199 982	-
- прочие балансовые требования	-	-	-	-	-	-
- валютно-обменные свопы	-	-	-	-	-	-
- валютно-процентные свопы	822 292	-	822 292	-	-	-
Заемщики – кредитные организации, всего, в т.ч.:	72 825	-	72 825	918 000	918 000	-
- межбанковские кредиты	-	-	-	918 000	918 000	-
- валютно-обменные свопы	6 880	-	6 880	-	-	-
- валютно-процентные свопы	65 945	-	65 945	-	-	-
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	10 287 775	9 392 658	895 117	7 117 982	7 117 982	–

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

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

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

9.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2017 года и ранее Банк не осуществлял операций с фондовыми ценными бумагами, поэтому по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года Банк не рассчитывает фондовый риск.

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Рыночный риск, всего, в т.ч.:	942 225	1 604 888
Процентный риск, в т.ч.:	54 621	92 961
- специальный процентный риск	980	679
- общий процентный риск	53 641	92 282

Фондовый риск, в т.ч.:
- общий фондовый риск
- специальный фондовый риск

Валютный риск

-	-
-	-
-	-
20 757	35 430

Валютный риск

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

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

Для расчета и контроля совокупной балансовой и внебалансовой позиции по видам валют, а также общей суммы открытых валютных позиций Банк использует методику Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций. У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Открытые валютные позиции отслеживаются ежедневно.

1 октября 2017 года	Российский рубль	Доллар США	Евро	Японская йена	Всего
Активы					
Денежные средства	10	-	-	-	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	773 024	-	-	-	773 024
Средства в кредитных организациях	1 201	7 456	8 038	80 934	97 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	803 731	-	-	-	803 731
Чистая ссудная задолженность	68 456 771	-	-	-	68 456 771
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	151 886	-	-	-	151 886
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	423 089	-	-	-	423 089
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	369 191	-	-	-	369 191
Прочие активы	908 084	-	-	-	908 084
Всего активов	71 886 987	7 456	8 038	80 934	71 983 415
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	16 375 000	-	14 415 261	-	30 790 261
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 324 237	-	-	9 329 418	14 653 655
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 740 231	-	-	-	1 740 231
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	-	-	10 000 000
Прочие обязательства	1 803 731	-	21 917	298 598	2 124 246
Всего обязательств	35 243 199	-	14 437 178	9 628 016	59 308 393
Внебалансовые требования	-	-	14 606 560	9 621 669	24 228 229
Внебалансовые обязательства	26 445 728	-	-	-	26 445 728
Чистая балансовая позиция	36 643 788	7 456	(14 429 140)	(9 547 082)	12 675 022
Чистая срочная позиция	(26 445 728)	-	14 606 560	9 621 669	(2 217 499)
Совокупная балансовая позиция	-	7 456	(14 429 140)	(9 547 082)	-
Совокупная внебалансовая позиция	-	-	14 606 560	9 621 669	-
Открытая валютная позиция	-	7 456	177 420	74 587	-
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала	-	0,0763	1,8154	0,7632	-
Итого сумма открытых валютных позиций	-	-	-	-	259 463

Итого сумма открытых валютных
позиций в процентах от капитала

2,6549

1 января 2017 года	Российский рубль	Доллар США	Евро	Японская йена	Всего
Активы					
Денежные средства	10	-	-	-	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	444 244	-	-	-	444 244
Средства в кредитных организациях	35 239	5 745	16 965	79 889	137 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 743	-	-	-	136 743
Чистая ссудная задолженность	59 007 852	-	-	-	59 007 852
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 703	-	-	-	202 703
Требования по текущему налогу на прибыль	120 225	-	-	-	120 225
Отложенный налоговый актив	313 472	-	-	-	313 472
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	437 536	-	-	-	437 536
Прочие активы	585 285	-	-	-	585 285
Всего активов	61 283 309	5 745	16 965	79 889	61 385 908
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	13 505 000	-	13 400 331	-	26 905 331
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 596 983	-	-	9 329 832	12 926 815
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 097 474	-	-	-	3 097 474
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Прочие обязательства	2 201 696	-	20 927	216 093	2 438 716
Всего обязательств	27 401 153	-	13 421 258	9 545 925	50 368 336
Внебалансовые требования	-	-	13 645 872	9 661 590	23 307 462
Внебалансовые обязательства	28 916 679	-	-	-	28 916 679
Чистая балансовая позиция	33 882 156	5 745	(13 404 293)	(9 466 036)	11 017 572
Чистая срочная позиция	(28 916 679)	-	13 645 872	9 661 590	(5 609 217)
Совокупная балансовая позиция		5 745	(13 404 293)	(9 466 036)	-
Совокупная внебалансовая позиция		-	13 645 872	9 661 590	-
Открытая валютная позиция		5 745	241 579	195 554	-
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала		0,0676	2,8409	2,2997	-
Итого сумма открытых валютных позиций					442 878
Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала					5,2082

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

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 октября 2017 года	Увеличение курса валюты на 1 октября 2017 года	Влияние на прибыль до налого- обложения на 1 октября 2017 года	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2017 года	Увеличение курса валюты на 1 января 2017 года	Влияние на прибыль до налого- обложения на 1 января 2017 года
Доллар США	7 456	20%	1 491	5 745	20%	1 149
Евро	177 420	20%	35 484	241 579	20%	48 316
Японская йена	74 586	24,5%	18 274	195 554	24,5%	47 911
Итого	259 462		55 249	442 878		97 376

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 октября 2017 года	Уменьшение курса валюты на 1 октября 2017 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 октября 2017 года	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2017 года	Уменьшение курса валюты на 1 января 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2017 год
Доллар США	7 456	20%	(1 491)	5 745	20%	(1 149)
Евро	177 420	20%	(35 484)	241 579	20%	(48 316)
Японская йена	74 586	24,5%	(18 274)	195 554	24,5%	(47 911)
Итого	259 462		(55 249)	442 878		(97 376)

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Наименование валюты	Увеличение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода на 1 октября 2017 года	Изменение капитала на 1 октября 2017 года	Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2017 года	Изменение капитала на 1 января 2017 года
Рубли	200	(6 075)	(6 075)	(8 108)	(8 108)
Итого	-	(6 075)	(6 075)	(8 108)	(8 108)

Наименование валюты	Уменьшение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода на 1 октября 2017 год	Изменение капитала на 1 октября 2017 год	Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2017 год	Изменение капитала на 1 января 2017 год
Рубли	200	6 075	6 075	8 108	8 108
Итого	-	6 075	6 075	8 108	8 108

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 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». В расчет Банк включает все балансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а так же внебалансовые финансовые инструменты (производные финансовые инструменты), в отношении которых в соответствии с Положением от 3 декабря 2015 года № 511-П, не рассчитывается общий процентный риск, а так же инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка, для отнесения их к инструментам хеджирования»

1 октября 2017 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Балансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	10	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	-	-	-	-	-	327 775	327 775
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	445 249	445 249

1 октября 2017 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	97 629	97 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	803 731	803 731
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 459 714	17 341 396	9 024 751	9 294 298	26 472 877	498 692	68 091 728
Чистые сложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	52 271	-	-	99 615	151 886
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	423 089	423 089
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	369 191	369 191
Прочие активы	956 689	870 845	1 174 953	1 956 769	3 651 144	179 156	8 789 556
Внебалансовые требования							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	6 177 969	11 865 399	13 406 421	15 997 926	10 983 056	-	58 430 771
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	12 594 372	30 077 640	23 658 396	27 248 993	41 107 077	3 244 137	137 930 615
Итого активов нарастающим итогом	12 594 372	42 672 012	66 330 408	93 579 401	x	x	x
Балансовые пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8 177 969	8 737 292	19 271 615	15 196 615	10 983 056	-	62 366 547
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	587 494	587 494
Депозиты юридических лиц	305 455	5 392 082	4 696 566	8 361 569	1 500 000	-	20 255 672
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	-	-	1 420 295	1 420 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	1 740 231	1 740 231
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	10 000 000	10 000 000
Прочие обязательства	88 090	418 783	834 108	752 780	134 735	4 437 139	6 665 635
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	12 675 022	12 675 022
Внебалансовые обязательства							58 760 517
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	3 784 242	9 471 011	9 065 442	12 047 742	5 585 000	-	39 953 437
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12 355 756	24 019 168	33 867 731	36 358 706	18 202 791	30 860 181	155 664 333
Итого обязательств нарастающим итогом	12 355 756	36 374 924	70 242 655	106 601 361	x	x	x
Совокупный ГЭП	238 616	6 058 472	(10 209 335)	(9 109 713)	22 904 286	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,02	1,17	0,94	0,88	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода	4 573	100 970	(127 617)	(45 549)	x	x	x
+200 базисных пунктов	4 573	100 970	(127 617)	(45 549)	x	x	x
-200 базисных пунктов	(4 573)	(100 970)	127 617	45 549	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

1 января 2017 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Балансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	10	10

1 января 2017 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	-	-	-	-	-	414 847	414 847
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	29 397	29 397
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	137 838	137 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	136 743	136 743
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 722 050	13 045 743	5 315 881	8 513 757	25 017 172	202 387	58 816 990
Чистые сложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	49 897	-	52 155	100 651	202 703
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	120 225	120 225
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	313 472	313 472
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	437 536	437 536
Прочие активы	687 361	831 124	1 198 971	1 973 341	3 914 614	173 643	8 779 054
Внебалансовые требования							
Иностраннне контракты (валютно-обменный своп)	-	-	-	-	518 324	-	518 324
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 409 411	13 876 867	6 564 749	10 487 098	29 502 265	2 066 749	69 854 984
Итого активов нарастающим итогом	7 409 411	21 286 278	21 851 027	38 338 125	x	x	x
Балансовые пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 742 999	13 157 332	15 405 331	17 400 331	16 676 553	-	68 382 546
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	12 265	12 265
Депозиты юридических лиц	48 952	4 612 564	1 678 830	5 070 719	9 680 663	-	21 091 728
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	-	-	1 393 541	1 393 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	3 097 474	3 097 474
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	5 000 000	5 000 000
Прочие обязательства	8 308	540 909	276 585	912 514	1 157 803	1 256 872	4 152 991
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	11 017 572	11 017 572
Внебалансовые обязательства							
Иностраннне контракты (валютно-обменный своп)	-	-	-	-	660 800	-	660 800
	-	-	-	-	-	829	829
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 800 259	18 310 805	17 360 746	23 383 564	28 175 819	21 778 553	114 809 746
Итого обязательств нарастающим итогом	5 800 259	24 111 064	41 471 810	64 855 374	x	x	x
Совокупный ГЭП	1 609 152	(4 433 938)	(10 795 997)	(12 896 466)	1 326 446	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,28	0,88	0,67	0,42	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода	30 841	(73 896)	(134 950)	(64 482)	x	x	x
+200 базисных пунктов	30 841	(73 896)	(134 950)	(64 482)	x	x	x
-200 базисных пунктов	(30 841)	73 896	134 950	64 482	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x

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

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

1 октября 2017 года	Рубль	Доллар	Евро	Йена	Итого
Увеличение в базисных пунктах (+200)	(61 838)	-	(1 814)	(3 971)	(67 623)
Уменьшение в базисных пунктах (-200)	61 838	-	1 814	3 971	67 623

1 января 2017 года	Рубль	Доллар	Евро	Йена	Итого
Увеличение в базисных пунктах (+200)	300 400	-	(474 226)	(68 661)	(242 487)
Уменьшение в базисных пунктах (-200)	(300 400)	-	474 226	68 661	242 487

9.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Необходимо выделить следующие задачи по управлению ликвидностью:

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

Выполнение этих задач осуществляется посредством:

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

Риск ликвидности подразделяют на три типа:

- Риск несбалансированности ликвидности:

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

- Непредвиденный риск ликвидности:

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

- Риск рыночной ликвидности:

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

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

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

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

В целях управления ликвидностью Казначейство обязано:

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

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

Процесс управления ликвидностью в Банке состоит из следующих компонентов:

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

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

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

Приведенная ниже таблица содержит краткое описание методов сокращения дефицита ликвидности.

Стратегия	Сроки	Инструменты	Ответственное подразделение
Краткосрочная	до 7 дней	Получение краткосрочных и долгосрочных межбанковских кредитов, кредитов от Акционеров	Казначейство
Среднесрочная	до 30 дней	Получение кредитов от ЦБ РФ (согласно Положению ЦБ № 312-П), увеличение размера Акционерного капитала, предоставление гарантированных кредитных линий, сокращение общих расходов.	Казначейство Правление
Долгосрочная	более 3 месяцев	Получение субординированных займов, реструктуризация текущих обязательств, выпуск облигаций на внутренних рынках, привлечение депозитов с более длинным сроком до погашения от новых клиентов	Казначейство Правление
Перспективная стратегия	более 6 месяцев	Привлечение стратегических инвесторов, увеличение размера Акционерного капитала	Акционеры

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

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

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

1 октября 2017 года	До востребования и до 1 мес.	От 1 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	10	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	327 775	-	-	-	-	327 775
Обязательные резервы	-	-	-	-	445 249	409 439
Средства в кредитных организациях	97 629	-	-	-	-	97 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	715 776	-	87 955	-	-	803 731
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 434 462	35 527 548	23 552 998	2 680 276	238 356	67 433 640
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	93 351	58 535	-	-	151 886
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	423 089	423 089
Основные средства и нематериальные активы	-	36	-	-	369 155	369 191
Прочие активы	772 849	4 123 121	3 266 204	335 251	935 716	9 433 041
Всего балансовых активов	7 348 501	39 743 956	26 965 692	3 015 527	2 411 565	79 485 241
Внебалансовые требования						
Валютные контракты (СВОП)	-	19 465 947	4 762 282	-	-	24 228 229
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 348 501	59 209 903	31 727 974	3 015 527	2 411 565	103 713 470
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 000 000	21 925 851	6 864 410	-	-	30 790 261
Средства в расчетах	587 494	-	-	-	-	587 494
Депозиты юридических лиц	238 450	10 840 411	1 500 000	-	67 005	12 645 866
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 420 295	-	-	-	-	1 420 295

1 октября 2017 года	До востребования и до 1 мес.	От 1 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 152 528	587 703	-	-	1 740 231
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 000 000	5 000 000	-	10 000 000
Прочие обязательства	434 693	2 782 479	134 736	-	159 294	3 511 202
Всего балансовых обязательств	4 680 932	36 701 269	14 086 849	5 000 000	226 299	60 695 349
Внебалансовые обязательства						
Валютные контракты (СВОП)	-	20 570 596	5 875 132	-	-	26 445 728
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Всего внебалансовых обязательств	-	20 570 596	5 875 132	-	-	26 445 728
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 680 932	57 271 865	19 961 981	5 000 000	226 299	81 141 077
Чистый разрыв ликвидности	2 667 569	1 938 038	11 765 993	(1 984 473)	2 185 266	
Совокупный разрыв ликвидности	2 667 569	4 605 607	16 371 600	14 387 127	16 572 393	

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

Информация о нормативах ликвидности Банка

Наименование показателя (обозначение показателя)	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Высоколиквидные активы (срок получения/востребования в течение 1 календарного дня) (Лам)	2 878 184	2 155 116
Ликвидные активы (срок получения/востребования в течение 30 календарных дней) (Лам)	6 613 074	7 666 866
Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней (Крд)	26 609 509	25 097 935
Обязательства по счетам до востребования (ОВМ)	2 944 162	1 538 250
Обязательства по счетам до востребования и со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней (Овт)	5 612 590	3 274 538
Обязательства с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (ОД)	18 364 410	23 773 229
Собственные средства (капитал)	9 772 824	8 503 465
Норматив мгновенной ликвидности, % (Н2) (нормативное значение $\geq 15\%$)	97,8%	140,1%
Норматив текущей ликвидности, % (Н3) (нормативное значение $\geq 50\%$)	117,8%	234,1%
Норматив долгосрочной ликвидности, % (Н4) (нормативное значение $\leq 120\%$)	94,6%	77,8%

Расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

9.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков Банка в результате ошибок в организации процессов Банка, ошибок сотрудников или злоупотреблений третьих лиц, сбоев в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий. 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.

В рамках управления операционными рисками в Банке внедрены процессы сбора внутренних данных об инцидентах операционного риска, самооценки и сценарного анализа проведения мероприятий по Плану ОНВД. Для мониторинга уровня операционного риска Банк использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками.

На ежеквартальной основе Комитет Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу рассматривает разные результаты управления операционным риском, в том числе результаты контроля первого уровня, выявленные события операционного риска, 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.

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

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Чистые процентные доходы	10 172 279	3 513 805
Чистые непроцентные доходы	14 417 777	9 113 391
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 839 130	4 839 130
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 690	6 690
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 247 931	214
Чистые комиссионные доходы	5 201 870	4 227 229

Прочие операционные доходы	122 156	40 128
Итого доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	24 590 056	12 627 196
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3
Средняя величина доходов	8 196 685	4 209 065
Итого операционный риск (15%)	1 129 503	631 360

9.6. 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 октября 2017 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 октября 2017 года	Российская Федерация	Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего	В т.ч. Франция	В т.ч. Япония	В т.ч. Великобритания	В т.ч. Нидерланды	В т.ч. Швейцария	В т.ч. Бельгия	В т.ч. США	Итого
Активы										
Денежные средства	10	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	327 775	-	-	-	-	-	-	-	-	327 775
Обязательные резервы	445 249	-	-	-	-	-	-	-	-	445 249
Средства в кредитных организациях	13 451	84 178	3 244	80 934	-	-	-	-	-	97 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	235 791	567 940	-	-	-	-	567 940	-	-	803 731
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	68 456 771	-	-	-	-	-	-	-	-	68 456 771
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	151 886	-	-	-	-	-	-	-	-	151 886
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	423 089	-	-	-	-	-	-	-	-	423 089
Основные средства и нематериальные активы	369 191	-	-	-	-	-	-	-	-	369 191
Прочие активы	902 878	5 206	3 242	-	1 876	-	-	88	-	908 084
Всего активов	71 326 091	657 324	6 486	80 934	1 876	-	567 940	88	-	70 983 415
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	16 375 000	14 415 261	14 415 261	-	-	-	-	-	-	30 790 261
Средства в расчетах	587 494	-	-	-	-	-	-	-	-	587 494
Депозиты юридических лиц	1 816 448	10 829 418	-	9 329 418	-	-	-	-	1 500 000	12 645 886
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 420 295	-	-	-	-	-	-	-	-	1 420 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	714 950	1 025 281	1 025 281	-	-	-	-	-	-	1 740 231
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	10 000 000
Прочие обязательства	1 785 425	338 821	21 917	298 598	-	-	2 254	-	16 052	2 124 246
Всего обязательств	32 699 612	26 608 781	15 462 459	9 628 016	-	-	2 254	-	1 516 052	58 308 393
Собственные средства (Капитал)	-	9 772 824	-	-	-	9 772 824	-	-	-	9 772 824
Внебалансовые требования	10 706 507	13 521 772	9 727 938	-	-	-	3 793 784	-	-	24 228 229
Днебалансовые обязательства	11 833 000	14 612 728	11 362 363	-	-	-	3 250 365	-	-	26 445 728

1 января 2017 года	Российская Федерация	Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего	В т.ч. Франция	В т.ч. Япония	В т.ч. Великобритания	В т.ч. Нидерланды	В т.ч. Швейцария	В т.ч. США	В т.ч. прочие страны	Итого
Активы										

1 января 2017 года	Российская Федерация	Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего	В т.ч. Франция	В т.ч. Япония	В т.ч. Велико- британия	В т.ч. Нидер- ланды	В т.ч. Швейцария	В т.ч. США	В т.ч. прочие страны	Итого
Денежные средства	10	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	414 847	-	-	-	-	-	-	-	-	414 847
Обязательные резервы	23 397	-	-	-	-	-	-	-	-	23 397
Средства в кредитных организациях	48 552	89 286	9 397	79 889	-	-	-	-	-	137 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	136 743	136 743	-	-	-	-	-	-	136 743
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	59 007 852	-	-	-	-	-	-	-	-	59 007 852
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 703	-	-	-	-	-	-	-	-	202 703
Требования по текущему налогу на прибыль	120 225	-	-	-	-	-	-	-	-	120 225
Отложенный налоговый актив	313 472	-	-	-	-	-	-	-	-	313 472
Основные средства и нематериальные активы	437 536	-	-	-	-	-	-	-	-	437 536
Прочие активы	585 085	200	-	-	200	-	-	-	-	585 285
Всего активов	61 159 679	226 229	146 140	79 889	200	-	-	-	-	61 385 908
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	13 505 000	13 400 331	13 400 331	-	-	-	-	-	-	26 905 331
Средства в расчетах	12 265	-	-	-	-	-	-	-	-	12 265
Депозиты юридических лиц	691 177	10 829 832	-	9 329 832	-	-	-	1 500 000	-	11 521 009
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 393 541	-	-	-	-	-	-	-	-	1 393 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	687 156	2 410 318	1 730 248	-	-	-	680 070	-	-	3 097 474
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000 000
Прочие обязательства	2 183 490	255 226	20 927	216 093	-	-	-	18 206	-	2 438 716
Всего обязательств	23 472 629	26 895 707	15 151 506	9 545 925	-	-	680 070	1 518 206	-	50 368 336
Собственные средства (Капитал)	-	8 503 465	-	-	-	8 503 465	-	-	-	8 503 465
Внебалансовые требования	5 867 638	17 439 824	13 645 872	-	-	-	3 793 952	-	-	23 307 462
Внебалансовые обязательства	7 374 365	21 542 314	16 784 150	-	-	-	4 758 164	-	-	28 916 679

9.7. Правовой риск

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

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

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк создает резерв по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные расходы по судебным процессам, если в результате анализа всех обстоятельств и условий вероятность предъявления к Банку претензий по неисполнению или ненадлежащему исполнению своих обязательств, в том числе связанных с обязательными платежами (включая судебные издержки) выше 50%.

По состоянию на 1 октября 2017 года размер резерва по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные судебные расходы составил 20 180 тыс. руб.

9.8. Стратегический риск

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

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

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

При определении конкретных ориентиров и целей развития Банка предусматривается 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.

9.9. 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.

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. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк определил операционные сегменты, основываясь на своей организационной структуре.

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

Для целей управления деятельность Банка разделена на три операционных сегмента:

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

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

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

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Активы		
Обслуживание корпоративных клиентов	20 349 440	13 002 646
Обслуживание розничных клиентов	46 432 718	42 355 565

Собственные операции	5 201 257	6 027 697
Итого активов	71 983 415	61 385 908
	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Обязательства		
Обслуживание корпоративных клиентов	2 213 135	722 075
Обслуживание розничных клиентов	1 423 931	1 059 992
Собственные операции	55 671 327	48 586 269
Итого обязательств	59 308 393	50 368 336

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

1 октября 2017 года	Операции корпоративных клиентов	Операции розничных клиентов	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	1 762 483	5 239 469	320 444	7 322 396
Процентные расходы	(629 283)	(1 791 036)	-	(2 420 319)
<i>Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)</i>	<i>1 133 200</i>	<i>3 448 433</i>	<i>320 444</i>	<i>4 902 077</i>
Комиссионные доходы	-	1 579 927	-	1 579 927
Комиссионные расходы	-	(106 080)	-	(106 080)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(96 518)	(260 956)	-	(357 474)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(369 323)	(369 323)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(120 733)	(482 933)	(410 858)	(1 014 524)
Резерв под обесценение кредитов	(103 6520)	(1 171 391)	425 411	(849 632)
Операционные доходы	34 365	-	34 326	68 691
Операционные расходы	(250 625)	(1 395 578)	-	(1 646 203)
Прибыль до налогообложения	596 037	1 611 422	-	2 207 459

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

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

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

За 9 месяцев 2017 и За 9 месяцев 2016 года Банком не заключались сделки с членами Наблюдательного совета и Правления Банка.

В соответствии с МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна сторона способна контролировать другую сторону, находится под общим контролем или способна оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых и операционных решений.

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

Банк определил следующие категории связанных сторон:

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

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

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

1 октября 2017 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	16 695	-	-	16 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	567 940	-	-	567 940
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	1 716	1 716
Прочие активы	-	228 231	-	4	228 235
Итого активов	-	812 866	-	1 720	814 586
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	25 315 261	-	-	25 315 261
Средства в расчетах	-	547 971	-	-	547 971
Средства клиентов (не кредитных организаций)	-	11 029 418	-	-	11 029 418
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	16	16
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 352 987	-	-	1 352 987
Прочие обязательства	-	1 032 208	-	-	1 032 208
Итого обязательств	-	39 277 845	-	16	39 277 861
Требования и обязательства по ПФИ	-	45 079 077	-	-	45 079 077
Требования по ПФИ	-	20 265 662	-	-	20 265 662
Обязательства по ПФИ	-	24 813 415	-	-	24 813 415

1 января 2017 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	57 950	-	-	57 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	136 743	-	-	136 743
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	520	520
Прочие активы	-	229 243	-	4	229 247
Итого активов	-	423 936	-	524	424 460
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	26 900 331	-	-	26 900 331
Средства в расчетах	-	109	-	-	109
Средства клиентов (не кредитных организаций)	-	10 979 832	-	-	10 979 832

Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	44	44
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	2 681 101	-	-	2 681 101
Прочие обязательства	-	1 174 567	-	-	1 174 567
Итого обязательств	-	41 735 940	-	44	41 735 984
Требования и обязательства по ПФИ	-	47 248 863	-	-	47 248 863
Требования по ПФИ	-	21 176 568	-	-	21 176 568
Обязательства по ПФИ	-	26 072 295	-	-	26 072 295

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

1 октября 2017 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Процентные доходы	-	1 360 557	-	3	1 360 560
Процентные расходы	-	(1 242 075)	-	-	(1 242 075)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	(1 300 201)	-	-	(1 300 201)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Чистые комиссионные доходы	-	100 727	-	-	100 727
Прочие операционные доходы	-	1 142	-	-	1 142
Операционные расходы	-	(144 322)	(29 182)	-	(173 504)
Расход по налогам	-	(20 514)	-	-	(20 514)

1 января 2017 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Процентные доходы	-	1 569 739	-	98	1 569 837
Процентные расходы	-	(2539182)	-	-	(2 539 182)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	-	(2)	(2)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	(5 593 169)	-	-	(5 593 169)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(20)	-	-	(20)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	(829)	-	-	(829)
Чистые комиссионные доходы	-	236 677	-	-	236 677
Прочие операционные доходы	-	1 060	-	-	1 060
Операционные расходы	-	(59 775)	(88 154)	-	(147 929)
Расход по налогам	-	(1 182)	-	-	(1 182)

(*) Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу:

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

За 9 месяцев 2017 Банк не осуществлял списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными лицами.

13. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 3 квартала 2017 года система оплаты труда Банка не пересматривалась Советом директоров Банка.

На основании требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» 25 февраля 2016 года на основании решения Совета

директоров в Банке был создан Комитет по вознаграждениям, который является коллегиальным органом, постоянно действующим в составе Совета директоров. Комитет по вознаграждениям создан для организации,

мониторинга и контроля системы оплаты труда и обеспечения принятия Советом директоров решений по вопросам организации, функционирования и оценки системы оплаты труда Банка.

К компетенции Комитета по вознаграждениям относятся следующие вопросы:

- 1) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда)
единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов);
- 2) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок,
результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка,
а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков,
определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- 3) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения размера фонда оплаты труда Банка;
- 4) Предварительное рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров, в случае необходимости;
- 5) Предварительное рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров по его рассмотрению;
- 6) Подготовка информации для Совета директоров о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

По состоянию на 1 октября 2017 года Комитет по вознаграждениям Банка образован в количестве 4 (четыре) членов и избран в следующем составе:

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

В течение 3 квартала 2017 года заседаний Комитета по вознаграждениям не проводилось. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

В течение 3 квартала 2017 года в Банке не выплачивались выходные пособия, стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также отсроченные вознаграждения.

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

По состоянию на 1 октября 2017 года количество работников, принимающих риски, составляет 12 человек (из них 4 члена Правления).

Информация о структуре выплат Банка за 3 квартал 2017 года

Общий объем выплат, включая премии и компенсации	242 408
Фиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски	64 283
Нефиксированная краткосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	21 534
Нефиксированная долгосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	–
Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски	–

В 3 квартале 2017 года не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски.

Председателя Правления

Кинтцингер Брюно

Зам. главного бухгалтера

Долгорукова Дарья Владиславовна

Место печати

7 ноября 2017 года

