

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Акционерного общества «РН Банк»**  
за 2016 год

*Март 2017 г.*

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

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «РН Банк» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	11
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	18
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	21
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	22

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру Акционерного общества «РН Банк»  
Совету Директоров Акционерного общества «РН Банк»

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РН Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

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

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «РН Банк» по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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

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

29 марта 2017 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

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

#### **Сведения об аудиторе**

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

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на " 01 " января 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	10	10
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	444 244	203 563
2.1	Обязательные резервы	5.1	29 397	11 646
3	Средства в кредитных организациях	5.1	137 838	53 041
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	136 743	2 881 955
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	59 007 852	48 553 613
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	202 703	200 321
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		120 225	32 487
9	Отложенный налоговый актив		313 472	166 048
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	437 536	527 009
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.6	585 285	710 950
13	Всего активов		61 385 908	53 328 997
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.7	0	2 000 000
15	Средства кредитных организаций	5.8	26 905 331	26 495 636
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	12 926 815	13 479 245
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9	1 393 541	1 040 267
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	3 097 474	0
18	Выпущенные долговые обязательства		5 000 000	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.11	2 438 716	1 753 606
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		50 368 336	43 728 487
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.12	3 269 000	3 269 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.12	5 580 800	5 580 800
27	Резервный фонд	5.12	67 190	11 006
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		546	173
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		292 157	-384 144
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 807 879	1 123 675
35	Всего источников собственных средств		11 017 572	9 600 510
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.13	28 917 508	21 485 693
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.



Кинтшингер Брюно

Львова Дарья Александровна

" 29 " марта 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 31 декабря 2016 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:	6.1	8 862 586	6 186 673
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		667 590	470 147
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8 175 463	5 707 967
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		19 533	8 559
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	3 115 773	2 230 696
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 438 445	2 030 782
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		422 328	199 914
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		255 000	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	5 746 813	3 955 977
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.7	-840 849	-885 040
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-53 791	-6 515
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 905 964	3 070 937
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	-6 625 822	3 761 470
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		-29	-60
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	-261 092	-545 337
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	4 247 931	-5 135 162
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	2 151 137	1 799 882
15	Комиссионные расходы	6.2	128 150	134 645
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		-134 789	0
19	Прочие операционные доходы	6.8	96 922	28 476
20	Чистые доходы (расходы)		4 252 072	2 845 561
21	Операционные расходы	6.9	1 801 306	1 387 815
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 450 766	1 457 746
23	Возмещение (расход) по налогам	6.10	642 887	334 071
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 807 879	1 123 675
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 807 879	1 123 675

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		1 807 879	1 123 675
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:	6.11	467	217
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6.11	467	217
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	6.11	467	217
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.11	467	217
10	Финансовый результат за отчетный период		1 808 346	1 123 892

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.



Кингцингер Брюно

Львова Дарья Александровна

" 29 " марта 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" января 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 включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	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):		292 157	X	722 324	X
2.1	прошлых лет		292 157	X	-384 144	X
2.2	отчетного года		0	X	1 106 468	X
3	Резервный фонд		67 190	X	11 006	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)		9 209 147	X	9 583 130	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		251 388	167 592	206 504	309 757
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:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		454 294	X	309 757	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		705 682	X	516 261	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		8 503 465	X	9 066 869	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
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
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
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:		454 294	X	309 757	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		454 294	X	309 757	X
41.1.1	нематериальные активы		167 592	X	309 757	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		286702	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		454 294	X	309 757	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		8 503 465	X	9 066 869	X
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 798 045	X	0	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)		1 798 045	X	0	X
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		2 084 747	0	0	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:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	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		0	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)		2 084 747	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		8 503 465	X	9 066 869	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		67 650 240	X	50 755 943	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		67 650 240	X	50 755 943	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		67 646 317	X	50 755 943	X
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		12.5697	X	17.8637	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		12.5697	X	17.8637	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		12.5705	X	17.8637	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0.625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.5705	X	9.8637	X
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
69	Норматив достаточности базового капитала		0	X	0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0	X	0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
<b>Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности</b>						
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
<b>Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>						
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
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>						
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 № 5.12

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	8.4	62 515 998	60 571 102	57 230 991	50 581 047	49 469 505	46 821 445
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		1 643 222	1 643 222	0	703 573	703 573	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		361 285	361 285	0	203 573	203 573	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» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 481 326	2 121 111	424 222	2 513 298	2 430 609	486 122
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 <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		79 889	79 889	15 978	33 067	33 067	6 613
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:	8.5	58 391 450	56 806 769	56 806 769	47 364 176	46 335 323	46 335 323
1.4.1	Судная и приравненная к ней задолженность юридических лиц		13 205 095	12 787 041	12 787 041	10 569 133	10 244 247	10 244 247
1.4.2	Судная и приравненная к ней задолженность физических лиц		43 152 884	42 145 962	42 145 962	34 367 522	33 748 414	33 748 414
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а так же удерживаемые до погашения		20 553	20 553	20 553	13	13	13
1.4.4	Межбанковские кредиты		900 000	810 000	810 000	1 722 000	1 664 600	1 664 600
1.4.5	Средства на корреспондентских счетах		82 969	82 969	82 969	0	0	0
1.4.6	Прочие активы		1 029 949	960 244	960 244	705 508	678 049	678 049
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральному банку 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:		335 594	335 591	619 423	244 497	244 492	376 767
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		128136	128133	120152	178078	178073	210719
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		19375	19375	29063	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		188083	188083	470208	66419	66419	166048
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 услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		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		23 307 462	X	299 015	21 833 930	X	904 533

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 130-И.

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

<sup>3</sup> Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

(тыс. руб.)

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.5	631 360	160 983
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		12 627 196	3 219 659
6.1.1	чистые процентные доходы		3 513 805	601 769
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9 113 391	2 617 890
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3	1 604 888	640 910
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		92 961	11 752
7.1.1	общий		92 282	9 943
7.1.2	специальный		679	1 809
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		35 430	494 010
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.7	2 087 185	975 638	1 111 547
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 932 385	840 849	1 091 536
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		154 800	134 789	20 011
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8.1	8 503 465	8 803 918	8 771 243	9 128 951
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		61 521 452	59 660 285	60 997 075	59 120 513
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		13.8	14.8	14.4	15.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Выпуск акций	Конвертация акций	Выпуск акций	Выпуск акций	Выпуск акций	Выпуск акций
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ЗАО "Банк Сибирь"	ЗАО "Банк Сибирь"	ЗАО "Банк Сибирь"	ЗАО "Банк Сибирь"	ЗАО "Банк Сибирь"	АО "ТН Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	101001703	102001703	10200170301D	102001703002D	102001703003D	102001703004D
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
<b>Регулятивные условия</b>							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	7 000	9 800	309 799	849 800	6 849 800	8 849 800
9	Номинальная стоимость инструмента	7 000	9 800	309 799	849 800	1 269 800	3 269 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.05.2002	30.12.2003	05.07.2006	26.07.2007	12.07.2013	16.09.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купоновый доход</b>							
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.tn-bank.ru](http://www.tn-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 6.7).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 19 967 176, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 14 013 642 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 2 811 587 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 1.4. иных причин 3 141 947 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 19 126 327, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 12 549 964 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 4 286 607 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 2.5. иных причин 2 289 756 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Кинтцингер Брюно

Львова Дарья Александровна

" 29 " марта 2017 г.

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

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

(публикуемая форма)  
на "01" января 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 I. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.6	4.5	12.6	17.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.6	6.0	12.6	17.9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.6	8.0	12.6	17.9		
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)	9.1	15.0	140.1	91.7		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.1	50.0	234.1	291.8		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.1	120.0	77.8	60.1		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	10.2	25.0	Максимальное	16.5	Максимальное	11.2
				Минимальное	0.9	Минимальное	1.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	10.2	800.0	83.7	97.6		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0	0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	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		61 385 908
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)		362 068
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		226 524
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		61 521 452

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		61 441 621
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		418 980
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		61 022 641
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		136 743
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		362 068
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		498 811
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		8 503 465
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		61 521 452
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		13,8

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на величина требований (обязательств)	на взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
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	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
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)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
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

Главный бухгалтер

М.П.



Кинтцингер Брюно

Львова Дарья Алексагдровна

" 29 " марта 2017 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5 189 743	5 028 074
1.1.1	проценты полученные		8 894 933	4 948 924
1.1.2	проценты уплаченные		-2 512 121	-2 071 309
1.1.3	комиссии полученные		2 197 768	2 904 020
1.1.4	комиссии уплаченные		-127 527	-132 030
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1 044 257	1 395 172
1.1.8	прочие операционные доходы		100 220	103 106
1.1.9	операционные расходы		-1 582 581	-1 475 857
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-736 692	-643 952
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 358 694	-5 693 414
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17 751	104 050
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		-11 241 297	-13 905 013
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-138 279	-62 870
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2 000 000	1 000 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3 084 432	5 996 583
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 009 304	982 798
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	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-55 103	191 038
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7.1	831 049	-665 340
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"		-100 673	-193 075
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		99 479	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		-110 023	-97
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3 773	7 546
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7.1	-114 990	-185 626
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		-391 189	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7.1	-391 189	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7.1	-17 143	-60 166
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.1	307 727	-911 132
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1	244 968	1 156 100
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1	552 695	244 968

Председатель Правления

Кинтшингер Брюно

Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна

" 29 " марта 2017 г.



Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

***Акционерного общества «РН Банк»***

за 2016 год и на 1 января 2017 года

## Содержание

<b>1.</b>	<b>Общая информация</b>	<b>26</b>
1.1.	Акционеры Банка	26
1.2.	Сведения об изменениях в составе уставного капитала	26
1.3.	Сведения об изменениях в составе Совета директоров	26
1.4.	Сведения об изменениях в составе Правления	26
<b>2.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности Банка</b>	<b>27</b>
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	27
2.2.	Основные показатели деятельности за 2016 год	27
2.3.	Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2016 году	29
<b>3.</b>	<b>Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка</b>	<b>29</b>
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	29
3.2.	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	31
3.3.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	33
3.4.	Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты	34
3.5.	Изменения в учетной политике Банка на следующий год	34
3.6.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	34
3.7.	Существенные ошибки в годовой отчетности	34
<b>4.</b>	<b>Корректировка предыдущего периода и изменение классификации</b>	<b>34</b>
<b>5.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b>	<b>35</b>
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	35
5.2.	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
5.3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	36
5.4.	Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37
5.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38
5.6.	Прочие активы	39
5.7.	Депозиты, полученные от Банка России	40
5.8.	Средства кредитных организаций	40
5.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40
5.10.	Выпущенные долговые ценные бумаги	41
5.11.	Прочие обязательства	41
5.12.	Источники собственных средств	42
5.13.	Внебалансовые обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты	42
<b>6.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах</b>	<b>43</b>
6.1.	Процентные доходы и расходы	43
6.2.	Комиссионные доходы и расходы	44
6.3.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
6.4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	44
6.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44
6.6.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	44
6.7.	Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери	45
6.8.	Прочие операционные доходы	45
6.9.	Операционные расходы	46
6.10.	Расход по налогам	46
6.11.	Прочий совокупный доход	46
		23

<b>7.</b>	<b><i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</i></b>	<b>46</b>
7.1.	Информация о движении денежных средств	46
<b>8.</b>	<b><i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала</i></b>	<b>47</b>
8.1.	Состав собственных средств (капитала)	47
8.2.	Сверка регуляторного капитала с данными бухгалтерского учета	48
8.3.	Информация об инструментах капитала	48
8.4.	Информация об активах, взвешенных с учетом риска	48
8.5.	Классификация активов, взвешенных по уровню риска	49
8.6.	Информация о нормативах достаточности капитала	49
8.7.	Информация о классификации активов по группам риска	50
8.8.	Информация о дивидендах	50
8.9.	Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности	51
<b>9.</b>	<b><i>Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах</i></b>	<b>51</b>
9.1.	Информация о значениях обязательных нормативов	51
<b>10.</b>	<b><i>Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом</i></b>	<b>51</b>
10.1.	Общие положения	51
10.2.	Кредитный риск	55
10.3.	Рыночный риск	61
10.4.	Риск ликвидности	67
10.5.	Операционный риск	71
10.6.	Географическая концентрация	72
10.7.	Правовой риск	74
10.8.	Стратегический риск	75
10.9.	Риск потери деловой репутации	75
<b>11.</b>	<b><i>Система внутреннего контроля</i></b>	<b>75</b>
<b>12.</b>	<b><i>Информация по сегментам деятельности Банка</i></b>	<b>77</b>
<b>13.</b>	<b><i>Информация об операциях со связанными с Банком сторонами</i></b>	<b>78</b>
<b>14.</b>	<b><i>Информация о системе оплаты труда</i></b>	<b>80</b>



## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО РН Банк за 2016 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности АО РН Банк, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – “годовой отчетности”);
- базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» а также других формах АО РН Банк (далее по тексту – “Банк”), составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2016 и 2015 годы.

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

## **1. Общая информация**

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО "РН Банк".

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

Банк не является участником банковской группы.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2017 года составила 168 человек, на 1 января 2016 года - 179 человек.

### **1.1. Акционеры Банка**

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

В течение 2016 года не было изменений в составе акционеров Банка.

### **1.2. Сведения об изменениях в составе уставного капитала**

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, уставный капитал Банка составил 3 269 000 тыс. руб. и состоит из 2 335 000 штук объявленных, размещенных и полностью оплаченных обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 400 рублей за 1 акцию.

### **1.3. Сведения об изменениях в составе Совета директоров**

В течение 2016 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

Решением единственного акционера Банка № 1 от 06.04.2016 г. прекращены полномочия члена Совета директоров Банка г-на Джонса Джетта Хармона и избран г-н Тьерри Жан Луи Пьетона членом Совета директоров Банка.

Решением единственного акционера № 3 от 27.06.2016 г. прекращены полномочия члена Совета директоров Банка г-на Тьерри Жан Луи Пьетона и избран г-н Дельгадо Тревизо Роберто Карлоса членом Совета директоров Банка.

Решением единственного акционера № 4 от 28.11.2016 г. прекращены полномочия членов Совета директоров Банка г-на Клода Патрика Жан Мишель и г-на Мохначева Дмитрия Викторовича и избраны г-н Синьора Доминика Эдмон Пьер и г-н Де Капитани Да Вимеркате Микеле Фердинандо членами Совета директоров Банка.

По состоянию на 1 января 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 Тревизо Роберто Карлос - член Совета директоров;
- Камели Грациано - член Совета директоров;
- Синьора Доминик Эдмон Пьер - член Совета директоров;
- Кочхар Ракеш - член Совета директоров;
- Сильвестри Сильвано - член Совета директоров;
- Де Капитани Да Вимеркате Микеле Фердинандо - член Совета директоров.

### **1.4. Сведения об изменениях в составе Правления**

В течение 2016 года в составе Правления Банка изменений не произошло.

По состоянию на 1 января 2017 года Правление Банка образовано в количестве 4 (четырёх) членов и избрано в следующем составе:

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

## 2. 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.

Рейтинг, присвоенный Банку международным агентством Fitch Ratings:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте	BB+ прогноз "Позитивный"	BB+ прогноз "Позитивный"

### 2.2. Основные показатели деятельности за 2016 год

Банк завершил 2016 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Активы	61 385 908	53 328 997
Капитал	8 503 465	9 066 869

  

	2016	2015
Прибыль до налогообложения	2 450 766	1 457 746
Прибыль после налогообложения	1 807 879	1 123 675

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.

#### Активы и пассивы

Активы	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	582 092	256 614
Чистая ссудная задолженность	59 007 852	48 553 613
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	202 703	200 321
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	136 743	2 881 955
Требования по текущему налогу на прибыль	120 225	32 487
Отложенный налоговый актив	313 472	166 048
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	437 536	527 009
Прочие активы	585 285	710 950
<b>Итого активов</b>	<b>61 385 908</b>	<b>53 328 997</b>

#### Пассивы

Средства Банка России	—	2 000 000
Средства кредитных организаций	26 905 331	26 495 636
Средства клиентов	12 926 815	13 479 245
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	—

<b>Активы</b>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 097 474	–
Прочие обязательства	2 438 716	1 753 606
Источники собственных средств	11 017 572	9 600 510
<b>Итого пассивов</b>	<b>61 385 908</b>	<b>53 328 997</b>

<b>Финансовые коэффициенты (%)</b>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	12,6%	17,9 %
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	0,5%	0,3 %
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	3,2%	0,2 %

<b>Операционные показатели</b>	<b>Изменение (%)</b>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Динамика величины собственных средств (капитала)	(6,2%)	8 503 465	9 066 869
Динамика объема межбанковских кредитов	(4,3%)	4 500 000	4 700 000
Динамика объема корпоративных кредитов	25,1%	13 224 470	10 569 133
Динамика объема розничных кредитов (автокредиты)	25,6%	43 154 438	34 368 478
Динамика величины средств клиентов	(5,1%)	39 832 146	41 974 881

В течение 2016 года активы Банка с учетом риска выросли на 15% и составили 61 385 908 тыс. руб. (в 2015 году 53 328 997 тыс. руб.). Рост активов произошел за счет увеличения кредитного портфеля розничных и корпоративных клиентов. Объявленная с 1 апреля 2015 года государственная программа субсидирования процентных ставок по автокредитам продолжала оказывать в течение 2016 года положительное влияние на финансовую позицию Банка.

Для фондирования активных операций в июле 2016 года Банк выпустил собственные облигации. Также в качестве источников привлечения Банк использует заимствования в Банке России, кредитных организациях и депозиты юридических лиц.

В течение 2016 года собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П, снизились на 6% и составили 8 503 465 тыс. руб. Снижение капитала связано с изменением Банком России методологии расчета в соответствии с которой кредитным организациям следует исключать из расчета капитала ненадлежащие источники (доходы) в том случае, если фондирование данных источников производится за счет средств кредитной организации. Банк исключил из расчета капитала вознаграждение страховых компаний, полученное в рамках агентских договоров, в части страховых сумм, уплаченных клиентами-физическими лицами, за счет предоставленных Банком кредитов.

Норматив достаточности собственных средств в результате вышеуказанного уменьшения капитала снизился на 5,3 п.п. и составил 12,6%.

<b>Операционные показатели</b>	<b>Изменение (%)</b>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Динамика величины чистых процентных доходов	45,3%	5 746 813	3 955 977
Динамика величины чистых комиссионных доходов	21,5%	2 022 987	1 665 237
Динамика величины операционных расходов	29,8%	1 801 306	1 387 815

В течение 2016 года прибыль Банка до налогообложения увеличилась на 68% и составила 2 450 766 тыс. руб. (в 2015 году: 1 457 746 тыс. руб.). Прибыль после налогообложения составила 1 807 879 тыс. руб. (в 2015 году: 1 123 675 тыс. руб.). Основным фактором роста прибыли является чистый процентный доход, который увеличился на 45% и составил 5 746 813 тыс. руб. (в 2015 году: 3 955 977 тыс. руб.).

Процентные доходы Банка увеличились на 43% и составили 8 862 586 тыс. руб. (в 2015 году: 6 186 673 тыс. руб.). Процентные расходы Банка увеличились на 40% и составили 3 115 773 тыс. руб. (в 2015 году: 2 230 696 тыс. руб.). Рост процентных расходов связан с увеличением объема фондирования, в том числе с выпуском собственных облигаций. Комиссионные доходы Банка увеличились на 20% и составили 2 151 137 тыс. руб. (в 2015 году: 1 799 882 тыс. руб.).

### 2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2016 году

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, 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 продолжает демонстрировать рецессионную динамику. Экономические показатели 2016 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики, но в течение 2016 года наметились некоторые положительные тенденции.

По итогам 2016 года снижение ВВП замедлилось и по данным Минэкономразвития России составило 0,2% (в 2015 году – 2,8%).

Индекс промышленного производства по итогам декабря показал лучшие темпы прироста за весь год, увеличившись на 3,2%, что способствовало тому, что по итогам 2016 года по сравнению с прошлым годом индекс промышленного производства вырос на 1,1%.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция снизилась и по итогам года составила 5,4%, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1% (в 2015 году – 12,9% и 15,5% соответственно).

Уровень безработицы в 2016 году составил 5,5% (в 2015 году – 5,6%).

Причиной продолжения сокращения оборота розничной торговли 5,2% в 2016 году (в 2015 году – 10%) стало продолжающееся снижение реальных денежных доходов населения 5,9% в 2016 году (в 2015 году – 3,2%), а также переход населения к сберегательной модели поведения.

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 годовой 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 16 июля 2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – «Положение Банка России № 385-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, преемственности баланса, приоритета содержания над формой.

В соответствии с Положением Банка России № 385-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>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Рубль / Доллар США	1/1	60,6569	72,8827
Рубль / Евро	1/1	63,8111	79,6972
Рубль / Японские иены	1/100	51,8324	60,5087

- 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 № 385-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 января 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. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях или непредставления, или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

Корректирующие события после отчетной даты – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Корректирующее событие после отчетной даты подлежит отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годовой отчетности.

<b>Корректирующие события</b>	<b>После СПОД</b>	<b>До СПОД</b>	<b>Изменение</b>
Процентные доходы	8 862 586	8 862 842	(256)
Процентные расходы	(3 115 773)	(3 115 773)	–
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 746 813</b>	<b>5 747 069</b>	<b>(256)</b>
Комиссионные доходы	2 151 137	1 978 839	172 298
Комиссионные расходы	(128 150)	(115 524)	(12 626)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>2 022 987</b>	<b>1 863 315</b>	<b>159 672</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(6 625 822)	(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 расходы от переоценки иностранной валюты	4 247 931	4 247 931	–
Изменение резерва на возможные потери	(975 638)	(839 096)	(136 542)
Прочие операционные доходы	96 922	96 922	–

<i>Корректирующие события</i>	<i>После СПОД</i>	<i>До СПОД</i>	<i>Изменение</i>
Операционные расходы	1 801 306	1 778 442	22 864
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 450 766</b>	<b>2 450 756</b>	<b>10</b>
Возмещение (расход) по налогам	642 887	684 943	(42 056)
<b>Финансовый результат после налогообложения</b>	<b>1 807 879</b>	<b>1 765 813</b>	<b>42 066</b>

### **3.4. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты**

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

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

### **3.5. Изменения в учетной политике Банка на следующий год**

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Приказом от 30 декабря 2016 года № 2016-107. В учетную политику на 2017 год не вносились существенные изменения. Рабочий план счетов на 2017 год приведен в соответствии с Указанием Банка России от 8 июля 2016 года № 4065-У.

### **3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В связи с изменениями с 1 января 2016 года порядка бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», а также с учетом принципов Международных стандартов финансовой отчетности в 2016 году Банком был осуществлен пересмотр подхода к порядку признания нематериальных активов. В результате данного пересмотра расходы на создание нематериальных активов в размере 513 754 тыс. руб., учитываемые ранее на счетах расходов будущих периодов, были перенесены на счета капитальных вложений в создание и приобретение нематериальных активов с последующим отнесением на счета учета нематериальных активов.

В связи с изменениями с 1 января 2016 года порядка определения доходов и расходов и прочего совокупного дохода в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П) в течение 2016 года Банк относил комиссионное вознаграждение по факторинговым операциям к процентному доходу с соответствующим отражением по соответствующим символам части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» Отчета о финансовых результатах. В связи с вышеизложенным в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2016 года произведены корректировки в размере 1 043 556 тыс. руб., связанные с пересмотром подхода по отражению комиссионного дохода по факторинговым операциям.

Также в связи с изменениями с 1 января 2016 года порядка определения доходов и расходов и прочего совокупного дохода в соответствии с Положением № 446-П в Отчете о финансовых результатах за 2015 год по состоянию на 1 января 2016 года были произведены корректировки в части определения прочего совокупного дохода в размере 217 тыс. руб.

С учетом вышеуказанных корректировок годовая отчетность дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

### **3.7. Существенные ошибки в годовой отчетности**

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

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

## **4. Корректировка предыдущего периода и изменение классификации**

В бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2016 года и отчете о финансовых результатах Банка за 2015 год произведены корректировки для приведения их в соответствие с соответствующими формами за 2016 год по состоянию на 1 января 2017 года (см. п. 3.6. Пояснительной информации). Форма представления отчетности за 2016 год дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

В таблице ниже представлены корректировки бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2016 года.

<i>Наименование статей бухгалтерского баланса</i>	<i>Первоначально отражено</i>	<i>Сумма корректировки</i>	<i>Сумма после корректировки</i>
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 255	513 754	527 009
12. Прочие активы	1 224 704	(513 754)	710 950

В таблице ниже представлены корректировки отчета о финансовых результатах за 2015 год

<i>Наименование статей отчета о финансовых результатах</i>	<i>Первоначально отражено</i>	<i>Сумма корректировки</i>	<i>Сумма после корректировки</i>
<b>Раздел 1. О прибылях и убытках</b>			
1. Процентные доходы, всего, в т.ч.	5 143 117	1 043 556	6 186 673
1.2 От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 664 411	1 043 556	5 707 967
14. Комиссионные доходы	2 843 438	(1 043 556)	1 799 882
<b>Раздел 2. О прочем совокупном доходе</b>			
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	1 123 675	-	1 123 675
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	217	217
6.1 Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	217	217
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	217	217
9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	217	217
10. Финансовый результат за отчетный период	1 123 675	217	1 123 892

## **5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	414 847	191 917
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	48 553	11 305
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	89 285	41 736
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>552 695</b>	<b>244 968</b>

На 1 января 2017 и 1 января 2016 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составили 29 397 тыс. руб. и 11 646 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.

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

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:</b>	<b>136 743</b>	<b>2 881 955</b>
Своп		
иностранная валюта (валютно-обменные)	-	412 836
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)		
процентная ставка (процентные)	136 743	2 469 119
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>136 743</b>	<b>2 881 955</b>

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:</b>	<b>3 097 474</b>	<b>-</b>
Своп		
иностранная валюта (валютно-обменные)	233 301	-
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	-	-
процентная ставка (процентные)	2 864 173	-
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 097 474</b>	<b>-</b>

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.

## 5.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Информация по видам заемщиков и экономической деятельности:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1 500 000</b>	<b>500 000</b>
<b>Кредиты, предоставленные банкам-резидентам</b>	<b>3 000 000</b>	<b>4 200 000</b>
Резервы на возможные потери*	(450 000)	(140 000)
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам-резидентам</b>	<b>19 171</b>	<b>-</b>
- торговля автотранспортными средствами	19 171	-
Резервы на возможные потери*	-	-
<b>Финансирование юридических лиц-резидентов под уступку денежного требования (факторинг)</b>	<b>13 205 299</b>	<b>10 569 133</b>
- торговля автотранспортными средствами	13 205 299	10 568 719
- финансовое посредничество	-	414
Резервы на возможные потери*	(418 054)	(324 886)
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам</b>	<b>43 154 438</b>	<b>34 368 478</b>
- автокредиты	43 154 438	34 368 478
Резервы на возможные потери*	(1 003 002)	(619 112)
<b>Ссудная задолженность, итого</b>	<b>60 878 908</b>	<b>49 637 611</b>
Резервы на возможные потери, итого*	(1 871 056)	(1 083 998)
<b>Чистая ссудная задолженность, итого</b>	<b>59 007 852</b>	<b>48 553 613</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения:

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1 500 000</b>	<b>500 000</b>
- до 30 дней	1 500 000	500 000
<b>Кредиты, предоставленные банкам</b>	<b>3 000 000</b>	<b>4 200 000</b>
- до 30 дней	3 000 000	4 200 000
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(450 000)</i>	<i>(140 000)</i>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>19 171</b>	–
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	–	–
- от 31 до 90 дней	19 171	–
<i>Резервы на возможные потери*</i>	–	–
<b>Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)</b>	<b>13 205 299</b>	<b>10 569 133</b>
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	13 201 590	10 502 291
- до 30 дней	1 376 413	918 791
- от 31 до 90 дней	10 679 896	8 153 483
- от 91 до 180 дней	1 139 513	1 430 017
- от 181 до 1 года	5 768	–
Просроченная задолженность, в т.ч.:	3 709	66 842
- с неопределенным сроком	3 709	66 842
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(418 054)</i>	<i>(324 886)</i>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>43 154 438</b>	<b>34 368 478</b>
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	42 864 852	34 264 371
- до 30 дней	1 764 748	1 364 291
- от 31 до 90 дней	3 190 511	2 347 446
- от 91 до 180 дней	4 703 881	2 948 853
- от 181 до 1 года	9 123 833	5 959 107
- от 1 до 3 лет	21 450 793	19 006 483
- от 3 до 5 лет	2 460 938	2 587 819
- свыше 5 лет	139 346	37 152
- с неопределенным сроком	30 802	13 220
Просроченная задолженность, в т.ч.:	289 586	104 107
- с неопределенным сроком	289 586	104 107
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(1 003 002)</i>	<i>(619 112)</i>
<b>Ссудная задолженность, итого</b>	<b>60 878 908</b>	<b>49 637 611</b>
<i>Резервы на возможные потери, итого*</i>	<i>(1 871 056)</i>	<i>(1 083 998)</i>
<b>Чистая ссудная задолженность, итого</b>	<b>59 007 852</b>	<b>48 553 613</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 все предоставленные кредиты были номинированы в российских рублях.

#### 5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Информация по видам бумаг и срокам, оставшимся до погашения:

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:</b>	<b>102 052</b>	–
- до 30 дней	–	–
- от 31 до 90 дней	–	–
- от 91 до 180 дней	49 897	–
- от 181 до 1 года	–	–
- от 1 до 3 лет	52 155	–
<b>Долговые обязательства банков-резидентов, в т.ч.:</b>	<b>100 651</b>	<b>200 321</b>
- до 30 дней	–	24 843
- от 31 до 90 дней	–	74 236
- от 91 до 180 дней	41 308	–
- от 181 до 1 года	–	–
- от 1 до 3 лет	59 343	101 242
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>202 703</b>	<b>200 321</b>

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

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 года ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 года у Банка не было ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

В течение 2016 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

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

Информация по состоянию на 1 января 2017 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	33 897	3 090	261	3 411	-	40 659
Накопленная амортизация	24 419	2 081	-	904	-	27 404
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>9 478</b>	<b>1 009</b>	<b>261</b>	<b>2 507</b>	<b>-</b>	<b>13 255</b>
Реклассификация	-	-	-	513 754	-	513 754
<b>Остаточная стоимость на 1 января после реклассификации</b>	<b>9 478</b>	<b>1 009</b>	<b>261</b>	<b>516 261</b>	<b>-</b>	<b>527 009</b>
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
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>16 462</b>	<b>2 071</b>	<b>23</b>	<b>418 980</b>	<b>-</b>	<b>437 536</b>
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

Информация по состоянию на 1 января 2016 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2015 года	37 677	3 090	492	3 084	-	44 343
Накопленная амортизация	13 555	1 047	-	242	-	14 844
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>24 122</b>	<b>2 043</b>	<b>492</b>	<b>2 842</b>	<b>-</b>	<b>29 499</b>
Приобретения	1 492	-	14 951	327	-	16 770
Выбытия по первоначальной стоимости	5 272	-	15 182	-	-	20 454

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Выбытия накопленной амортизации	1 500	-	-	-	-	1 500
Амортизационные отчисления	12 364	1 034	-	662	-	14 060
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>9 478</b>	<b>1 009</b>	<b>261</b>	<b>2 507</b>	<b>-</b>	<b>13 255</b>
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	33 897	3 090	261	3 411	-	40 659
Накопленная амортизация	24 419	2 081	-	904	-	27 404

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 года Банк не имел основных средств, временно не используемых в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

#### 5.6. Прочие активы

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по процентам по ссудам	223 458	182 768
Требования по начисленным комиссиям	198 358	196 476
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	51 155	128 935
Прочие требования	5 407	752
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>478 378</b>	<b>508 931</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты по налогам, оплате труда	20 601	37 426
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	890	-
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	144 956	174 762
Расходы будущих периодов	10 380	531 134
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>176 827</b>	<b>743 322</b>
<b>Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>655 205</b>	<b>1 252 253</b>
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам *</i>	<i>(69 920)</i>	<i>(27 549)</i>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>585 285</b>	<b>1 224 704</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>478 378</b>	<b>508 931</b>
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	468 010	501 261
- до 30 дней	462 603	500 509
- с неопределенным сроком	5 407	752
Просроченная задолженность, в т.ч.:	10 368	7 670
- с неопределенным сроком	10 368	7 670
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(65 955)</i>	<i>(8 118)</i>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>176 827</b>	<b>743 322</b>
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	176 827	723 891
- до 30 дней	36 024	107 112
- от 31 до 90 дней	87 754	40 589
- от 91 до 180 дней	-	22 821
- от 181 до 1 года	32 946	18 971
- от 1 до 3 лет	20 103	520 156
- от 3 до 5 лет	-	14 242
- с неопределенным сроком	-	-
Просроченная задолженность, в т.ч.:	-	19 431
- с неопределенным сроком	-	19 431

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<i>Резервы на возможные потери*</i>	–	(19 431)
<b>Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>655 205</b>	<b>1 252 253</b>
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам *</i>	(69 920)	(27 549)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>585 285</b>	<b>1 224 704</b>

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года все прочие активы были номинированы в российских рублях.

В бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2016 года по статье прочие активы произведены корректировки на сумму 513 754 тыс. руб., связанные с пересмотром подхода по порядку отражения нематериальных активов (см. п. 3.6. Пояснительной информации).

#### **5.7. Депозиты, полученные от Банка России**

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

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Депозиты, полученные от Банка России, в т.ч.:</b>	–	<b>2 000 000</b>
- от 31 до 90 дней	–	–
- от 91 до 180 дней	–	2 000 000
<b>Итого депозиты, полученные от Банка России</b>	–	<b>2 000 000</b>

#### **5.8. Средства кредитных организаций**

Информация по срокам, оставшимся до погашения:

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов, в т.ч.:</b>	<b>13 505 000</b>	<b>16 135 000</b>
- до 30 дней	–	635 000
- от 31 до 90 дней	5 500 000	2 500 000
- от 91 до 180 дней	2 005 000	9 500 000
- от 181 до 1 года	4 000 000	2 000 000
- от 1 до 3 лет	2 000 000	1 500 000
<b>Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов, в т.ч.:</b>	<b>13 400 331</b>	<b>10 360 636</b>
- от 31 до 90 дней	–	–
- от 91 до 180 дней	–	–
- от 181 до 1 года	3 828 666	–
- от 1 до 3 лет	9 571 665	10 360 636
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>26 905 331</b>	<b>26 495 636</b>

#### **5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Информация по видам привлечения и срокам, оставшимся до погашения:

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Юридические лица-резиденты, в т.ч.:</b>	<b>703 442</b>	<b>47 412</b>
Расчеты по операциям факторинга, в т.ч.:	12 265	9 212
- до 30 дней	12 265	9 212
Срочные депозиты, в т.ч.:	650 625	38 200
- до 30 дней	8 400	–
- от 31 до 90 дней	2 620	–
- от 91 до 180 дней	178 830	–
- от 181 до 1 года	460 775	38 200
- от 1 до 3 лет	–	–
Депозиты до востребования, в т.ч.:	40 552	–
<b>Юридические лица-нерезиденты, в т.ч.:</b>	<b>10 829 832</b>	<b>12 391 566</b>
Срочные депозиты, в т.ч.:	10 829 832	12 391 566
- до 30 дней	–	–
- от 31 до 90 дней	–	–



	1 января 2017 года	1 января 2016 года
- от 91 до 180 дней	-	-
- от 181 до 1 года	3 628 268	-
- от 1 до 3 лет	7 201 564	12 391 566
<b>Физические лица-резиденты, в т.ч.:</b>	<b>1 393 541</b>	<b>1 040 267</b>
Текущие счета, в т.ч.:	1 393 541	1 040 267
- с неопределенным сроком	1 393 541	1 040 267
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>12 926 815</b>	<b>13 479 245</b>

Информация по видам экономической деятельности:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Юридические лица-резиденты, в т.ч.:</b>	<b>703 442</b>	<b>47 412</b>
- торговля автотранспортными средствами	112 890	47 412
- финансовое посредничество	590 552	-
<b>Юридические лица-нерезиденты, в т.ч.:</b>	<b>10 829 832</b>	<b>12 391 566</b>
- финансовое посредничество	10 829 832	12 391 566
<b>Физические лица-резиденты</b>	<b>1 393 541</b>	<b>1 040 267</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>12 926 815</b>	<b>13 479 245</b>

#### 5.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 г.:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона, %	Основная сумма долга, тыс. руб.	Начисленные проценты/ дисконты, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Серия	Номер						
01	40100170В	05.07.2016	09.07.2021, оферта-07.07.2018	10,4% -ставка определена на 4 купонных периода. Ставка на последующие купонные периоды будет определяться в соответствии с эмиссионными документами	5 000 000	255 000	5 255 000

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

#### 5.11. Прочие обязательства

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	1 181 844	833 192
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным цен бумагам	255 000	-
Прочая кредиторская задолженность	15 214	13 930
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 452 058</b>	<b>847 122</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по налогам	257 726	4 478
НДС к уплате	722	149 295
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	513 269	570 723
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	13 431	-
Кредиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	1 483	885
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	53 818	181 103
Обязательства по выплате дивидендов	-	-
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	146 209	-
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>986 658</b>	<b>906 484</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 438 716</b>	<b>1 753 606</b>

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 452 058</b>	<b>847 122</b>
- до 30 дней	269 034	134 751
- от 31 до 90 дней	383 378	58 495
- от 91 до 180 дней	151 211	349 838
- от 181 до 1 года	380 608	115 282
- от 1 до 3 лет	265 895	187 789
- с неопределенным сроком	1 932	967
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>986 658</b>	<b>906 484</b>
- до 30 дней	208 194	6 455
- от 31 до 90 дней	578 347	153 773
- от 91 до 180 дней	-	-
- от 181 до 1 года	-	-
- от 1 до 3 лет	53 818	163 492
- с неопределенным сроком	146 209	582 764
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 438 716</b>	<b>1 753 606</b>

По состоянию на 1 января 2017 года основной объем прочих обязательств был номинирован в российских рублях. На 1 января 2016 года величина прочих обязательств, номинированных в иностранной валюте составила 138 641 тыс. руб.

#### 5.12. Источники собственных средств

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Средства акционеров (участников)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	67 190	11 006
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	546	173
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	292 157	739 531
Неиспользованная прибыль за отчетный период	1 807 879	-
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>11 017 572</b>	<b>9 600 510</b>

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года структура уставного капитала Банка не менялась. В течение 2016 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.

#### 5.13. 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 обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Номинальная стоимость</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Требования</i>	<i>Обязательства</i>
<b>На 1 января 2017 года</b>				
<b>Валютные контракты, всего в т.ч.:</b>	-	<b>233 301</b>	<b>540 197</b>	<b>854 414</b>
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
<b>Процентные контракты, всего, в т.ч.:</b>	<b>136 743</b>	<b>2 864 173</b>	<b>22 767 265</b>	<b>28 062 265</b>
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

	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	
	Активы	Обязательства	Требования	Обязательства
<b>На 1 января 2017 года</b>				
- от 1 до 3 лет	–	1 360 713	10 401 159	12 368 836
<b>Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч. по срокам до погашения:</b>	–	–	–	829
- с неопределенным сроком	–	–	–	829
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>136 743</b>	<b>3 097 474</b>	<b>23 307 462</b>	<b>28 917 508</b>

	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	
	Активы	Обязательства	Требования	Обязательства
<b>На 1 января 2016 года</b>				
<b>Валютные контракты, всего в т.ч.:</b>	<b>412 836</b>	–	<b>3 094 140</b>	<b>2 915 862</b>
Валютно-обменные свопы:				
- от 31 до 90 дней	–	–	–	–
- от 91 до 180 дней	143 903	–	622 722	498 716
- от 181 до 1 года	268 933	–	2 471 418	2 417 146
<b>Процентные контракты, всего, в т.ч.:</b>	<b>2 469 119</b>	–	<b>18 739 790</b>	<b>18 569 831</b>
Валютно-процентные свопы:				
- от 181 до 1 года	612 013	–	7 420 030	7 531 228
- от 1 до 3 лет	1 857 106	–	11 319 760	11 038 603
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>2 881 955</b>	–	<b>21 833 930</b>	<b>21 485 693</b>

Вышеуказанные сделки своп заключены с иностранными контрагентами.

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы и расходы

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам, предоставленным юридическим лицам	1 975 266	1 353 609
По кредитам, предоставленным физическим лицам	6 200 197	4 354 358
По кредитам, предоставленным банкам	667 590	470 147
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19 533	8 559
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>8 862 586</b>	<b>6 186 673</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По депозитам, полученным от юридических лиц*	(422 328)	(199 914)
По депозитам, полученным от банков*	(2 438 445)	(2 030 782)
По выпущенным долговым обязательствам*	(255 000)	–
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(3 115 773)</b>	<b>(2 230 696)</b>
<b>Чистые процентные доходы, итого</b>	<b>5 746 813</b>	<b>3 955 977</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

## 6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	1 852 718	1 749 646
По другим операциям	298 419	50 236
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 151 137</b>	<b>1 799 882</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Проведение операций с валютой*	—	—
Услуги по переводам денежных средств*	(123 745)	(110 234)
Расчетно-кассовое обслуживание*	(1 455)	(1 318)
Депозитарные услуги*	(20)	(45)
По другим операциям*	(2 930)	(23 048)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(128 150)</b>	<b>(134 645)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы, итого</b>	<b>2 022 987</b>	<b>1 665 237</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Доходы от операций по производным финансовым инструментам	131 323	3 943 436
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами*	(6 757 145)	(181 966)
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего</b>	<b>(6 625 822)</b>	<b>3 761 470</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Доходы от операций с ценными бумагами, для продажи	34	38
Расходы по операциям с ценными бумагами для продажи*	(63)	(98)
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, всего</b>	<b>(29)</b>	<b>(60)</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

## 6.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	247	4 648
Расходы от купли-продажи ин. валюты в безналичной форме*	(261 339)	(549 985)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего</b>	<b>(261 092)</b>	<b>(545 337)</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

## 6.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	31 714 487	19 591 044
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте*	(27 466 556)	(24 726 206)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего</b>	<b>4 247 931</b>	<b>(5 135 162)</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.:</b>	<b>(787 058)</b>	<b>(878 525)</b>
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	18 417 154	4 930 140
Отчисления в резервы на возможные потери*	(19 204 212)	(5 808 665)
<b>Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, в т.ч.:</b>	<b>(53 791)</b>	<b>(6 515)</b>
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	709 173	34 067
Отчисления в резервы на возможные потери*	(762 964)	(40 582)
<b>Создание резервов на возможные потери, всего</b>	<b>(840 849)</b>	<b>(885 040)</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Создание резервов по прочим потерям, в т.ч.:</b>	<b>(134 789)</b>	-
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	78 602	-
Отчисления в резервы на возможные потери*	(213 391)	-

\* показатели, уменьшающие данную статью

Анализ движения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам за 2016 год представлен в таблице ниже:

<b>Остаток на 1 января 2016 года, в т.ч.:</b>	<b>1 111 547</b>
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 083 998
- по процентным доходам	7 538
- по прочим активам	20 011
<b>Изменение резервов, в т.ч.:</b>	<b>975 638</b>
Формирование резервов, в т.ч.:	20 180 567
- выдачи новых ссуд	14 013 642
- изменения качества ссуд	2 811 587
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-
- иных причин	3 355 338
Восстановление резервов, в т.ч.:	(19 204 929)
- списания безнадежных ссуд	-
- погашения ссуд	(12 549 964)
- изменения качества ссуд	(4 286 607)
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-
- иных причин	2 368 358
<b>Остаток на 1 января 2017 года, в т.ч.:</b>	<b>2 087 185</b>
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 871 056
- по процентным доходам	61 329
- по прочим активам	8 591
- резервы – оценочные обязательства некредитного характера	146 209

\* показатели, уменьшающие данную статью

**6.8. Прочие операционные доходы**

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Сдача имущества в аренду	832	696
Прочие доходы	96 090	27 780
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>96 922</b>	<b>28 476</b>

## 6.9. Операционные расходы

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Операционные расходы</b>		
По выпущенным долговым ценным бумагам	22 719	–
Расходы на содержание персонала	397 473	445 981
Налоги и отчисления по заработной плате	87 571	80 417
Амортизация	204 685	14 060
Ремонт и эксплуатация основных средств	19 702	23 148
Списание стоимости материальных запасов	7 986	4 376
Выбытие (реализация) имущества	–	3 784
Неисключительные права на программное обеспечение	12 608	150 106
Расходы на аренду	72 937	90 965
Услуги связи	38 636	16 575
Охрана	1 702	1 703
Командировочные расходы	21 871	16 309
Страхование	5 256	2 780
Аудит	15 716	5 837
Реклама и маркетинг, представительские расходы	16 941	51 505
Обучение, участие в конференциях	1 904	342
Информационно-технологические услуги	68 006	53 838
Агентское вознаграждение	222 533	311 528
Информационно-консультационные услуги	54 325	42 325
Юридические услуги	6 522	5 387
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	447 450	23 859
Прочие операционные расходы	74 763	42 990
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1 801 306</b>	<b>1 387 815</b>

## 6.10. Расход по налогам

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Расходы по видам налогов и сборов, в т.ч.:</b>		
Налог на прибыль	648 954	546 204
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	–	84 707
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог*	(147 518)	(421 066)
НДС	136 512	122 771
Налог на имущество	216	165
Прочие налоги и сборы	4 723	1 290
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>642 887</b>	<b>334 071</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

## 6.11. Прочий совокупный доход

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Прочий совокупный доход, в т.ч.:</b>		
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	721	721
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи*	(288)	(542)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	34	38
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>467</b>	<b>217</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

### 7.1. Информация о движении денежных средств

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	831 049	(665 340)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(114 990)	(185 626)

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(391 189)	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(17 143)	(60 166)
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>307 727</b>	<b>(911 132)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	244 968	1 156 100
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	552 695	244 968

В течение 2016 года и в 2015 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.

Основными статьями использования денежных средств в течение 2016 года стали приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были полученные проценты, прирост по средствам клиентов. Отток денежных средств в части финансовой деятельности Банка связан с выплатой дивидендов по акциям Банка за 2015 год в размере 391 189 тыс. руб.

## 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 8.1. Состав собственных средств (капитала)

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	67 190	11 006
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудиторами)	292 157	739 531
<i>Убыток текущего года*</i>	-	(530 961)
<i>Убыток предшествующих лет*</i>	-	-
<i>Нематериальные активы*</i>	(251 388)	(1 003)
<i>Отрицательная величина добавочного капитала*</i>	(454 294)	(1 504)
<b>Базовый капитал</b>	<b>8 503 465</b>	<b>9 066 869</b>
<i>Нематериальные активы*</i>	(167 592)	(1 504)
<i>Отрицательная величина добавочного капитала*</i>	(286 702)	-
<b>Добавочный капитал</b>	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>8 503 465</b>	<b>9 066 869</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторами)	1 798 045	-
<i>Доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации</i>	(2 080 824)	-
<i>Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности</i>	(3 923)	-
<b>Дополнительный капитал</b>	-	-
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>8 503 465</b>	<b>9 066 869</b>

\* 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 67 190 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 292 157 тыс. руб. Нематериальные активы в размере 60% снижают базовый капитал на 251 388 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 40 % от суммы нематериальных активов в размере 167 592 тыс. руб. являются показателем, снижающим добавочный капитал.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет:

- прибыли 2016 года, не подтвержденной аудиторами (1 807 879 тыс. руб.);
  - переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (482 тыс. руб.);
- Источниками, снижающими дополнительный капитал, являются:
- расходы будущих периодов (10 380 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)) (2 080 824 тыс. руб.);
  - недосозданный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с полученным предписанием Банка России (3 923 тыс. руб.)

## 8.2. Сверка регуляторного капитала с данными бухгалтерского учета

<i>Наименование статьи</i>	<i>Бухгалтерский баланс ф. 0409806</i>	<i>№ строки</i>	<i>Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808</i>	<i>№ строки</i>
<b>Источники базового капитала</b>	<b>9 209 147</b>		<b>9 209 147</b>	<b>6</b>
Уставный капитал, Эмиссионный доход	8 849 800	24,26	8 849 800	1,1.1
Резервный фонд	67 190	27	67 190	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	292 157	33	292 157	2.1
<b>Инструменты, уменьшающие базовый капитал</b>	<b>705 682</b>		<b>705 682</b>	<b>28</b>
Нематериальные активы	251 388	10	251 388	9
Отрицательная величина добавочного капитала	454 294	10, 12, 28, 34	454 294	27
<b>Источники добавочного капитала</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>36</b>
<b>Инструменты, уменьшающие добавочный капитал</b>	<b>454 294</b>		<b>454 294</b>	
Нематериальные активы	167 592	10	167 592	41.1.1
Отрицательная величина добавочного капитала	286 702	12, 28, 34	286 702	41.1.5
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>1 798 527</b>		<b>1 798 527</b>	<b>46</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторами)	1 798 045	34	1 798 045	46
Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	482	28	482	46
<b>Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал</b>	<b>2 095 127</b>		<b>2 095 127</b>	<b>46</b>
Расходы будущих периодов	10 380	12	10 380	46
Доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации	2 080 824	33,34	2 080 824	46
Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности	3 923	34	3 923	46
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>8 503 465</b>	<b>x</b>	<b>8 503 465</b>	<b>29</b>
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>x</b>	<b>-</b>	<b>44</b>
<b>Итого основной капитал</b>	<b>8 503 465</b>	<b>x</b>	<b>8 503 465</b>	<b>45</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>8 503 465</b>	<b>x</b>	<b>8 503 465</b>	<b>59</b>

## 8.3. Информация об инструментах капитала

	<i>1 января 2017 года</i>	<i>1 января 2017 года</i>
<b>Обыкновенные акции</b>		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	3 269 000	3 269 000
эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800

## 8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

	<i>1 января 2017 года</i>	<i>1 января 2016 года</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам, всего, в т.ч:</b>	<b>57 850 414</b>	<b>48 102 745</b>
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	57 230 991	46 821 445



	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Операции с повышенным коэффициентом риска	499 271	166 048
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	–	–
Риск по операциям со связанными сторонами	120 152	210 719
Риск по производным финансовым инструментам	299 015	904 533
<b>Риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>299 015</b>	<b>904 533</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>1 604 888</b>	<b>640 910</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>7 892 000</b>	<b>2 012 288</b>
<b>Итого активы, взвешенных с учетом риска</b>	<b>67 646 317</b>	<b>50 755 943</b>

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 № 139-И “Об обязательных нормативах банков”. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И;
- порядок расчета рыночного риска определен в Положении Банка от 03.12.20015 № 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”.

#### 8.5. Классификация активов, взвешенных по уровню риска

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Активы I группы риска (коэффициент риска 0%)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Стоимость активов	1 643 222	703 573
Активы за вычетом резерва	1 643 222	703 573
<b>Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)</b>	<b>424 222</b>	<b>486 122</b>
Стоимость активов	2 481 326	2 513 298
Активы за вычетом резервов	2 121 111	2 430 609
<b>Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Стоимость активов	–	–
Активы за вычетом резервов	–	–
<b>Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%)</b>	<b>56 806 769</b>	<b>46 335 323</b>
Стоимость активов	58 391 450	47 364 176
Активы за вычетом резервов	56 806 769	46 335 323
<b>Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Стоимость активов	–	–
Активы за вычетом резервов	–	–
<b>Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска</b>	<b>619 423</b>	<b>376 767</b>
Стоимость активов	335 594	244 497
Активы за вычетом резервов	335 591	244 492
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>57 850 414</b>	<b>47 198 212</b>

При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 139-И.

#### 8.6. Информация о нормативах достаточности капитала

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Итого активы, взвешенных с учетом риска</b>	<b>67 646 317</b>	<b>50 755 943</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>8 503 465</b>	<b>9 066 869</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>8 503 465</b>	<b>9 066 869</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>8 503 465</b>	<b>9 066 869</b>
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</b> нормативное значение 4.5%	<b>12,6%</b>	<b>17,9%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</b>	<b>12,6%</b>	<b>17,9%</b>

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
нормативное значение 6.0%		
<b>Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)</b> нормативное значение 8.0%	12,6%	17,9%

### 8.7. Информация о классификации активов по группам риска

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Финансовые активы, в т. ч.:</b>		
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 218 000	2 143 680
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 816 104	10 244 247
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	42 146 635	33 749 645
Средства на корреспондентских счетах	127 860	11 806
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 553	13
ПФИ всего, в том числе:	299 015	904 533
КРС	299 015	904 533
Прочие активы	1 521 262	1 048 821
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>58 149 429</b>	<b>48 102 745</b>

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 в течение 2016 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 2016 года были выполнены.

### 8.8. Информация о дивидендах

	Обыкновенные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года	–
Дивиденды, выплаченные в течение 2016 года	391 189
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	–

Все дивиденды были выплачены 05 сентября 2016 года в размере 391 189 тыс. руб.

## 8.9. Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Основной капитал	8 503 465	9 066 869
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	61 521 452	53 167 260
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,8%	17,1%

Банк рассчитал показатель финансового рычага согласно рекомендациям письма Банка России от 30 июля 2013 года № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага», и отразил в отчетности по состоянию на 1 января 2017 года в соответствии с Указанием Банка России от 2 декабря 2014 года № 3468-У.

На 1 января 2017 года показатель финансового рычага снизился на 3,3 п.п. в основном из-за снижения основного капитала.

По состоянию на 1 января 2017 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 61 521 452 тыс. руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 498 811 тыс. руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям ПФИ.

## 9. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах

### 9.1. Информация о значениях обязательных нормативов

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) нормативное значение $\geq 4,5\%$	12,6%	17,9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) нормативное значение $\geq 6\%$	12,6%	17,9%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) нормативное значение $\geq 8\%$	12,6%	17,9%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) нормативное значение $\geq 15\%$	140,1%	91,7%
Норматив текущей ликвидности(Н3) нормативное значение $\geq 50\%$	234,1%	291,8%
Норматив долгосрочной ликвидности(Н4) нормативное значение $\leq 120\%$	77,8%	60,1%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нормативное значение $\leq 25\%$	16,5%	11,2%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) нормативное значение $\leq 800\%$	83,7%	68,8%
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) нормативное значение $\leq 3\%$	0,0%	0,0%
Норматив использования собственных средств (Капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) нормативное значение $\leq 25\%$		

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И.

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

### 10.1. 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 заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

## Система управления рисками

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

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

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

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

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

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

## Отчетность по рискам

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

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

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, гэд-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 гэд-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.

## **10.2. 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.

Финансирование юридических лиц под уступку прав требования	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов
- Транспортные средства	12 166 622		10 078 184	–
- Гарантии кредитных организаций	680 860		206 165	–
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	100 625		38 200	–
- Залог товаров в обороте	23 600		–	–
- Поручительства юридических лиц	45 511 339		41 446 339	–
- Поручительства физических лиц	13 671 020		10 570 900	–
<b>Итого по финансированию юридических лиц под уступку прав требования</b>	<b>72 154 066</b>	<b>13 205 299</b>	<b>62 339 788</b>	<b>10 569 133</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
- Транспортные средства	96 349 980		68 505 416	–
- Поручительства физических лиц	91 659		108 644	–
<b>Итого по кредитам физических лиц</b>	<b>96 441 639</b>	<b>43 154 438</b>	<b>63 746 676</b>	<b>34 368 478</b>
<b>Итого по кредитам клиентов</b>	<b>168 595 705</b>	<b>56 359 737</b>	<b>130 953 848</b>	<b>44 937 611</b>

#### Размер обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва

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



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

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

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 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 января 2017 года</i>	<i>1 января 2016 года</i>
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1 500 000</b>	<b>500 000</b>
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 000 000</b>	<b>4 200 000</b>
- I категории качества	–	700 000
- II категории качества	3 000 000	3 500 000
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (автокредиты), всего, в т.ч.:</b>	<b>19 171</b>	<b>–</b>
- I категории качества	19 171	–
<b>Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:</b>	<b>13 205 299</b>	<b>10 569 133</b>
- I категории качества	8 595 023	6 478 273
- II категории качества	2 041 397	1 930 318
- III категории качества	2 484 072	2 151 536
- IV категории качества	81 098	–
- V категории качества	3 709	9 006
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты), в т.ч.:</b>	<b>43 154 438</b>	<b>34 368 478</b>
- II категории качества	41 682 461	33 358 443
- III категории качества	632 965	449 105
- IV категории качества	172 771	154 675
- V категории качества	666 241	406 255
<b>Ссудная задолженность, итово</b>	<b>60 878 908</b>	<b>49 637 611</b>
<b>Требования по получению процентных и комиссионных доходов, всего, в т.ч.:</b>	<b>421 816</b>	<b>379 244</b>
- по депозитам, размещенным в Банке России	369	–
- I категории качества	182 756	180 202
- II категории качества	217 678	179 615
- III категории качества	13 762	14 206
- IV категории качества	1 684	1 440
- V категории качества	5 567	3 781

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Требования по государственной программе субсидирования автокредитов</b>	<b>51 155</b>	<b>128 935</b>
- V категории качества	51 155	128 935
<b>Прочие активы</b>	<b>65 279</b>	<b>20 592</b>
- I категории качества	17 019	581
- II категории качества	38 153	-
- III категории качества	2 812	-
- V категории качества	7 295	20 011
<b>Прочие требования, итого</b>	<b>538 250</b>	<b>528 771</b>
<b>Фактический резерв на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.*</b>	<b>(1 871 056)</b>	<b>(1 083 998)</b>
- II категории качества	(698 731)	(340 595)
- III категории качества	(456 864)	(341 112)
- IV категории качества	(76 974)	(49 583)
- V категории качества	(638 487)	(352 708)
<b>Фактический резерв на возможные потери по прочим требованиям, всего, в т.ч.*</b>	<b>(69 920)</b>	<b>(27 549)</b>
- II категории качества	(2 240)	(1 177)
- III категории качества	(3 984)	(2 369)
- IV категории качества	(596)	(451)
- V категории качества	(63 100)	(23 552)
<b>Ссудная задолженность за минусом резервов на возможные потери</b>	<b>59 007 852</b>	<b>48 553 613</b>
<b>Прочие активы за минусом резервов на возможные потери</b>	<b>468 330</b>	<b>501 222</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>61 417 158</b>	<b>50 166 382</b>
- Депозиты в Банке России	1 500 000	500 000
- Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	369	-
<b>Ссудная задолженность и прочие требования, оцениваемые в целях создания резервов на индивидуальной основе, всего, из них:</b>	<b>17 156 976</b>	<b>15 286 152</b>
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 000 000	4 200 000
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 171	-
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	13 205 299	10 569 133
- кредиты, предоставленные физическим лицам	622 363	294 738
- требования по получению процентных доходов	205 004	202 098
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов	51 155	-
- прочие требования к юридическим лицам	53 539	19 431
- прочие требования к физическим лицам	445	752
<b>Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе</b>	<b>(1 308 510)</b>	<b>(686 447)</b>
<b>Задолженность, объединенная в портфели однородных ссуд и прочих требований, всего, из них:</b>	<b>42 759 813</b>	<b>34 380 230</b>
- требования к юридическим лицам	5 888	409
- кредиты, предоставленные физическим лицам	42 532 075	34 073 740
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов	-	128 936
- требования по получению процентных доходов	216 443	177 145
- прочие требования к физическим лицам	5 407	-
<b>Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на портфельной основе</b>	<b>(632 466)</b>	<b>(425 100)</b>
<b>Итого резервов на возможные потери</b>	<b>(1 940 976)</b>	<b>(1 111 547)</b>

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

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Ссудная задолженность всего, в т.ч.:</b>	<b>60 878 908</b>	<b>49 637 611</b>
- не подвержена кредитному риску (депозиты в Банке России)	1 500 000	500 000
- I категории качества	8 614 194	7 178 273
- II категории качества	46 723 858	38 788 761
- III категории качества	3 117 037	2 600 641
- IV категории качества	253 869	154 675
- V категории качества	669 950	415 261
<b>Объем ссуд с просроченными платежами, всего</b>	<b>1 256 466</b>	<b>867 516</b>
<i>Удельный вес в общем объеме ссуд</i>	<i>2,06%</i>	<i>1,75%</i>
- до 30 дней	566 286	489 178
- от 31 до 90 дней	193 294	158 204
- от 91 до 180 дней	135 896	87 459
- свыше 180 дней	360 990	132 675
<b>Фактический резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>1 871 056</b>	<b>1 083 998</b>

**Информация о просроченной задолженности по типам контрагентов и видам финансовых инструментов**

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	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2016 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	4 700 000	-	-	-	-	-	-	140 000	140 000
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	10 569 133	66 843	61 569	2 718	2 556	-	-	486 527	324 886
Кредиты физическим лицам	34 368 478	104 107	9 750	8 943	7 974	50 518	26 922	659 329	619 112
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 321	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	21 833 930	-	-	-	-	-	-	-	-

#### Реструктурированные кредиты

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

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

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 2016 года Банк представил в суд 320 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на залоговое имущество. По состоянию на 1 января 2017 года совокупный размер данных исковых требований к заемщикам-физическим лицам составил 184359 тыс. руб.

В течение 2016 года Банк представил в суд 49 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору без обращения взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 января 2017 года совокупный размер данных исковых требований составил 32 823 тыс. руб.

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

Наименование показателя (обозначение показателя)	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз)	1 398 971	1 015 873
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	7 117 982	6 235 127
Собственные средства (капитал)	8 503 465	9 066 869
<b>Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение ≤25%)</b>	<b>16,5%</b>	<b>11,2%</b>
<b>Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение ≤800%)</b>	<b>83,7%</b>	<b>68,8%</b>

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

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ
<b>Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в т.ч.:</b>	<b>6 199 982</b>	<b>6 199 982</b>	<b>–</b>	<b>4 157 623</b>	<b>3 752 198</b>	<b>405 425</b>
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	6 199 982	6 199 982	–	3 752 198	3 752 198	–
- прочие балансовые требования	–	–	–	–	–	–
- валютно-обменные свопы	–	–	–	195 169	–	195 169
- валютно-процентные свопы	–	–	–	210 256	–	210 256
<b>Заемщики – кредитные организации, всего, в т.ч.:</b>	<b>918 000</b>	<b>918 000</b>	<b>–</b>	<b>2 077 504</b>	<b>1 774 080</b>	<b>303 424</b>
- межбанковские кредиты	918 000	918 000	–	1 774 080	1 774 080	–
- валютно-обменные свопы	–	–	–	–	–	–
- валютно-процентные свопы	–	–	–	303 424	–	303 424
<b>Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)</b>	<b>7 117 982</b>	<b>7 117 982</b>	<b>–</b>	<b>6 235 127</b>	<b>5 526 278</b>	<b>708 849</b>

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.

### 10.3. 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 28 сентября 2013 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 387-П).

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

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

В течение 12 месяцев 2016 года и ранее Банк не осуществлял операций с фондовыми ценными бумагами, поэтому по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не рассчитывает фондовый риск.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Рыночный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 604 888</b>	<b>640 910</b>
Процентный риск, в т.ч.:	92 961	11 752
- специальный процентный риск	679	1 809
- общий процентный риск	92 282	9 943
Фондовый риск, в т.ч.:	–	–
- общий фондовый риск	–	–
- специальный фондовый риск	–	–
Валютный риск	35 430	494 010

## 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 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

<i>1 января 2017 года</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Японская йена</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
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
<b>Всего активов</b>	<b>61 283 309</b>	<b>5 745</b>	<b>16 965</b>	<b>79 889</b>	<b>61 385 908</b>
<b>Пассивы</b>					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>27 401 153</b>	<b>–</b>	<b>13 421 258</b>	<b>9 545 925</b>	<b>50 368 336</b>
<b>Внебалансовые требования</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13 645 872</b>	<b>9 661 590</b>	<b>23 307 462</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>28 916 679</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>28 916 679</b>
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	–
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>–</b>	<b>5 745</b>	<b>241 579</b>	<b>195 554</b>	<b>–</b>
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала	–	0,0676	2,8409	2,2997	–
<b>Итого сумма открытых валютных позиций</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>442 878</b>
<b>Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5,2082</b>

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

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.

<i>Наименование валюты</i>	<i>Величина открытой валютной позиции на 1 января 2017 года</i>	<i>Увеличение курса валюты на 1 января 2017 года</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2017 года</i>	<i>Величина открытой валютной позиции на 1 января 2016 года</i>	<i>Увеличение курса валюты на 1 января 2016 года</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2016 года</i>
Доллар США	5 745	20%	1 149	4 846	40%	1 938
Евро	241 579	20%	48 316	246 611	43%	106 043
Японская йена	195 554	24,5%	47 911	242 553	47%	114 000
<b>Итого</b>	<b>442 878</b>		<b>97 376</b>	<b>494 010</b>		<b>221 981</b>

<i>Наименование валюты</i>	<i>Величина открытой валютной позиции на 1 января 2017 года</i>	<i>Уменьшение курса валюты на 1 января 2017 года</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2017 года</i>	<i>Величина открытой валютной позиции на 1 января 2016 года</i>	<i>Уменьшение курса валюты на 1 января 2016 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2016 год</i>
Доллар США	5 745	20%	(1 149)	4 846	13%	(630)
Евро	241 579	20%	(48 316)	246 611	15%	(36 992)
Японская йена	195 554	24,5%	(47 911)	242 553	11%	(26 681)
<b>Итого</b>	<b>442 878</b>		<b>(97 376)</b>	<b>494 010</b>		<b>(64 303)</b>

## Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Лимит, в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок, установлен на уровне 400 базисных пункта (4%). Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставки на горизонте одного года. Данный параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости таких же инструментов с фиксированной процентной ставкой, удерживаемых по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещение кривой доходности являются параллельными.

Наименование валюты	Увеличение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода	Изменение капитала	Изменение чистого процентного дохода	Изменение капитала
		на 1 января 2017 года	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года	на 1 января 2016 года
Рубли	400	–	(8 108)	–	(8 013)
<b>Итого</b>	–	–	<b>(8 108)</b>	–	<b>(8 013)</b>

Наименование валюты	Уменьшение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода	Изменение капитала	Изменение чистого процентного дохода	Изменение капитала
		на 1 января 2017 год	на 1 января 2017 год	на 1 января 2016 год	на 1 января 2016 год
Рубли	400	–	8 108	–	8 013
<b>Итого</b>	–	–	<b>8 108</b>	–	<b>8 013</b>

## Процентный риск

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

Для расчета и контроля процентного риска Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 12 ноября 2009 года № 2332-У. В расчет Банк включает все балансовые, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых рассчитывается общий процентный риск в соответствии с Положением от 3 декабря 2015 года № 511-П. К таким внебалансовым финансовым инструментам относятся валютно-процентные своп-контракты.

1 января 2017 года						Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года		
<b>Балансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	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	6 722 050	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
<b>Внебалансовые требования</b>							



<i>1 января 2017 года</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
Иностраннные контракты (валютно-обменный своп)	–	–	–	–	518 324	–	518 324
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>7 409 411</b>	<b>13 876 867</b>	<b>6 564 749</b>	<b>10 487 098</b>	<b>29 502 265</b>	<b>2 066 749</b>	<b>69 907 139</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>7 409 411</b>	<b>21 286 278</b>	<b>27 851 027</b>	<b>38 338 125</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Балансовые пассивы</b>							
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
<b>Внебалансовые обязательства</b>							
Иностраннные контракты (валютно-обменный своп)	–	–	–	–	660 800	–	660 800
	–	–	–	–	–	829	829
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>5 800 259</b>	<b>18 310 805</b>	<b>17 360 746</b>	<b>23 383 564</b>	<b>28 175 819</b>	<b>21 778 553</b>	<b>114 809 746</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>5 800 259</b>	<b>24 111 064</b>	<b>41 471 810</b>	<b>64 855 374</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
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
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>							
+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

<i>1 января 2016 года</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
<b>Балансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	10	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	–	–	–	–	–	191 917	191 917
Обязательные резервы	–	–	–	–	–	11 646	11 646
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	–	53 041	53 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	633 837	1 047 615	143 903	268 933	787 667	–	2 881 955
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 769 090	9 780 855	4 251 176	5 959 952	21 465 459	125 223	48 351 755
Чистые сложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	200 321	200 321
Требования по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–	32 487	32 487
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	166 048	166 048

<i>1 января 2016 года</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13 255	13 255
Прочие активы	824 960	1 149 675	1 042 129	1 768 069	3 527 482	846 949	9 159 264
<b>Внебалансовые требования</b>							
Иностранские контракты (валютно-обменный своп)	-	-	622 722	2 471 417	-	-	3 094 139
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>8 227 887</b>	<b>11 978 145</b>	<b>6 059 930</b>	<b>10 468 371</b>	<b>25 780 608</b>	<b>1 640 897</b>	<b>64 155 838</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>8 227 887</b>	<b>20 206 032</b>	<b>26 265 962</b>	<b>36 734 333</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Балансовые пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	2 000 000	-	-	-	2 000 000
Средства кредитных организаций	6 025 916	10 469 720	19 860 636	12 360 636	17 439 440	-	66 156 348
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	9 212	9 212
Депозиты юридических лиц	-	1 500 000	1 500 000	1 538 200	13 891 566	-	18 429 766
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	-	-	1 040 267	1 040 267
Прочие обязательства	15 849	147 299	28 022	759 930	1 828 492	920 414	3 700 006
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	9 600 510	9 600 510
<b>Внебалансовые обязательства</b>							
Иностранские контракты (валютно-обменный своп)	-	-	498 716	2 417 146	-	-	2 915 862
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>6 041 765</b>	<b>12 117 019</b>	<b>23 887 374</b>	<b>17 075 912</b>	<b>33 159 498</b>	<b>11 570 403</b>	<b>103 851 971</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>6 041 765</b>	<b>18 158 784</b>	<b>42 046 158</b>	<b>59 122 070</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Совокупный ГЭП	2 186 122	(138 874)	(17 827 444)	(6 607 541)	(7 378 890)	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,36	1,11	0,62	0,62	x	x	x
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>							
<b>+400 базисных пунктов</b>	<b>83 798</b>	<b>(4 629)</b>	<b>(445 686)</b>	<b>(66 075)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>-400 базисных пунктов</b>	<b>(83 798)</b>	<b>4 629</b>	<b>445 686</b>	<b>66 075</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>временной коэффициент</b>	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

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 за 2016 год и 400 базисных пунктов за 2015 год. 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

<i>1 января 2017 года</i>	<i>Рубль</i>	<i>Доллар</i>	<i>Евро</i>	<i>Йена</i>	<i>Итого</i>
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
<b>1 января 2016 года</b>	<b>Рубль</b>	<b>Доллар</b>	<b>Евро</b>	<b>Йена</b>	<b>Итого</b>
Увеличение в базисных пунктах (+400)	247 043	-	(719 918)	40 282	(432 592)
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	(247 043)	-	719 918	(40 282)	432 592

#### 10.4. 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 риска 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.

Казначейство на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование риска ликвидности, применяя различные сценарии для моделирования гэп-анализа.

Основными сценариями стресс-тестирования являются моделирование ситуации отсутствия преждевременных выплат и валютного финансирования.

Результаты стресс-тестов рассматриваются на заседаниях Финансового комитета Банка.

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	Совершение сделок РЕПО с Банком России (согласно положению N 2936-У), предоставление гарантированных кредитных линий, привлечение депозитов с более длинным сроком до погашения от новых клиентов	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.

В кризисных ситуациях РН Банк определяет модель управления, которые может быть эффективно введенный в действие согласно процедурам, установленным разработанными политиками Банка.

В зависимости от серьезности кризисной ситуации, Банк может быть помещен различные виды кризисных режимов.

После активации какого-либо из режимов ответственные лица организуют встречу, оценивают ситуацию и принимают решения относительно мер, которые будут применены. Протоколы подобных встреч сохраняются и распространяются среди определенного круга людей в Банке

Для расчета и контроля риска ликвидности, Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», утвержденную Указанием от 12 ноября 2009 года № 2332-У, в соответствии с которой, в состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением № 254-П, и Положением № 283-П. А так же активы и обязательства отражаются с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

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

1 января 2017 года	<i>До востребования и до</i>				<i>Свыше 3 лет</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
	<i>1 мес.</i>	<i>От 1 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>			
<b>Активы</b>							
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 осудная 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
<b>Всего балансовых активов</b>	<b>7 782 110</b>	<b>29 310 727</b>	<b>25 109 168</b>	<b>3 401 574</b>	<b>799 901</b>	<b>66 403 480</b>	
<b>Внебалансовые требования</b>							
Валютные контракты (СВОП)	149 306	12 216 800	10 941 356	–	–	–	23 307 462

<i>1 января 2017 года</i>	<i>До востребо- вания и до 1 мес.</i>	<i>От 1 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>7 931 416</b>	<b>41 527 527</b>	<b>36 050 524</b>	<b>3 401 574</b>	<b>799 901</b>	<b>89 710 942</b>
<b>Пассивы</b>						
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
<b>Всего балансовых обязательств</b>	<b>1 899 741</b>	<b>23 416 064</b>	<b>21 578 864</b>	<b>5 000 000</b>	<b>187 942</b>	<b>52 082 611</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Валютные контракты (СВОП)	3 312 589	12 380 840	13 223 250	–	–	28 916 679
Неиспользованные кредитные линии	829	–	–	–	–	829
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>3 313 418</b>	<b>12 380 840</b>	<b>13 223 250</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>28 917 508</b>
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>5 213 159</b>	<b>35 796 904</b>	<b>34 802 114</b>	<b>5 000 000</b>	<b>187 942</b>	<b>81 000 119</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 718 257</b>	<b>5 730 623</b>	<b>1 248 410</b>	<b>(1 598 426)</b>	<b>611 959</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>2 718 257</b>	<b>8 448 880</b>	<b>9 697 290</b>	<b>8 098 864</b>	<b>8 710 823</b>	

<i>1 января 2016 года</i>	<i>До востре- ования и до 1 мес.</i>	<i>От 1 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства	10	–	–	–	–	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	191 917	–	–	–	–	191 917
Обязательные резервы	–	–	–	–	11 646	11 646
Средства в кредитных организациях	53 041	–	–	–	–	53 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	633 837	1 460 451	787 667	–	–	2 881 955
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 072 020	18 577 131	18 918 758	2 546 701	–	46 114 610
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	99 079	–	101 242	–	200 321
Требования по текущему налогу на прибыль	32 487	–	–	–	–	32 487
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	166 048	166 048
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	13 255	13 255
Прочие активы	726 350	3 580 634	3 237 433	314 209	846 949	8 705 575
<b>Всего балансовых активов</b>	<b>7 709 662</b>	<b>23 717 295</b>	<b>22 943 858</b>	<b>2 962 152</b>	<b>1 037 898</b>	<b>58 370 865</b>
<b>Внебалансовые требования</b>						
Валютные контракты (СВОП)	–	10 514 170	11 319 760	–	–	21 833 930
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>7 709 662</b>	<b>34 231 465</b>	<b>34 263 618</b>	<b>2 962 152</b>	<b>1 037 898</b>	<b>80 204 795</b>
<b>Пассивы</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	2 000 000	–	–	–	2 000 000
Средства кредитных организаций	635 000	14 000 000	11 860 636	–	–	26 495 636
Средства в расчетах	9 212	–	–	–	–	9 212
Депозиты юридических лиц	–	38 200	12 391 566	–	–	12 429 766
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 040 267	–	–	–	–	1 040 267
Прочие обязательства	15 849	935 251	1 828 492	–	920 414	3 700 006
<b>Всего балансовых обязательств</b>	<b>1 700 328</b>	<b>16 973 451</b>	<b>26 080 694</b>	<b>–</b>	<b>920 414</b>	<b>45 674 887</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Валютные контракты (СВОП)	–	10 447 090	11 038 603	–	–	21 485 693
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>1 700 328</b>	<b>27 420 541</b>	<b>37 119 297</b>	<b>–</b>	<b>920 414</b>	<b>67 160 580</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>6 009 334</b>	<b>6 810 924</b>	<b>(2 855 679)</b>	<b>2 962 152</b>	<b>117 484</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>6 009 334</b>	<b>12 820 258</b>	<b>9 964 579</b>	<b>12 926 731</b>	<b>13 044 215</b>	

## Информация о нормативах ликвидности Банка

<i>Наименование показателя (обозначение показателя)</i>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Высоколиквидные активы (срок получения/востребования в течение 1 календарного дня) ( <i>Лам</i> )	2 155 116	1 444 958
Ликвидные активы (срок получения/востребования в течение 30 календарных дней) ( <i>Лам</i> )	7 666 866	7 001 104
Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней ( <i>Крд</i> )	25 097 935	20 012 729
Обязательства по счетам до востребования ( <i>ОВМ</i> )	1 538 250	1 576 152
Обязательства по счетам до востребования и со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней ( <i>Овт</i> )	3 274 538	2 399 160
Обязательства с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней ( <i>ОД</i> )	23 773 229	24 252 202
Собственные средства (капитал)	8 503 465	9 066 869
<b>Норматив мгновенной ликвидности, % (Н2) (нормативное значение <math>\geq 15\%</math>)</b>	<b>140,1%</b>	<b>91,7%</b>
<b>Норматив текущей ликвидности, % (Н3) (нормативное значение <math>\geq 50\%</math>)</b>	<b>234,1%</b>	<b>291,8%</b>
<b>Норматив долгосрочной ликвидности, % (Н4) (нормативное значение <math>\leq 120\%</math>)</b>	<b>77,8%</b>	<b>60,1%</b>

Расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

### 10.5. 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 ОНиВД. 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 ОНиВД, план мероприятий по результатам тестирования Плана ОНиВД, 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:

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 513 805</b>	<b>601 769</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>9 113 391</b>	<b>2 617 890</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 839 130	1 079 119
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 690	6 692
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	214	231
Чистые комиссионные доходы	4 227 229	1 518 229

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Прочие операционные доходы	40 128	13 619
<b>Итого доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>12 627 196</b>	<b>3 219 659</b>
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3
<b>Средняя величина доходов</b>	<b>4 209 065</b>	<b>1 073 220</b>
<b>Итого операционный риск (15%)</b>	<b>631 360</b>	<b>160 983</b>

#### 10.6. 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 января 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 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
<b>Активы</b>										
Денежные средства	10	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	414 847	-	-	-	-	-	-	-	-	414 847
Обязательные резервы	29 397	-	-	-	-	-	-	-	-	29 397
Средства в кредитных организациях	48 552	89 286	9 397	79 889	-	-	-	-	-	137 838
Финансовые активы, оцениваемые по 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
<b>Всего активов</b>	<b>61 159 679</b>	<b>226 229</b>	<b>146 140</b>	<b>79 889</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 385 908</b>
<b>Пассивы</b>										
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>23 472 629</b>	<b>26 895 707</b>	<b>15 151 506</b>	<b>9 545 925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>680 070</b>	<b>1 518 206</b>	<b>-</b>	<b>50 368 336</b>
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



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

## 10.7. 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 января 2017 года размер резерва по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные судебные расходы составил 7 868 тыс. руб.

По состоянию 1 января 2017 года Банк не имел непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

## **10.8. 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 устранением, а также уточнение задач на краткосрочную перспективу происходит в каждом цикле бизнес-планирования, реализованном на основе трех летнего скользящего планирования с ежегодной актуализацией.

При определении конкретных ориентиров и целей развития Банка предусматривается 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.

## **10.9. 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.

## **11. 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.

## 12. 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:

	<i>1 января 2017 года</i>	<i>1 января 2016 года</i>
<b>Активы</b>		
Обслуживание корпоративных клиентов	13 002 646	10 438 799
Обслуживание розничных клиентов	42 355 565	34 052 234
Собственные операции	6 027 697	8 837 964
<b>Итого активов</b>	<b>61 385 908</b>	<b>53 328 997</b>
	<i>1 января 2017 года</i>	<i>1 января 2016 года</i>
<b>Обязательства</b>		
Обслуживание корпоративных клиентов	722 075	47 413
Обслуживание розничных клиентов	1 059 992	1 054 197
Собственные операции	48 586 269	42 626 877
<b>Итого обязательств</b>	<b>50 368 336</b>	<b>43 728 487</b>

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

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

Ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка на 1 января 2016 года:

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

### 13. 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.

В течение 2016 и 2015 года Банк 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.

Непосредственными владельцами Банка являются:

- ▶ ЮниКредит С.п.А. Италия – 40%
- ▶ Рено С.А, Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 43%.

	<i>1 января 2017 года</i>	<i>1 января 2016 года</i>
<b>Акционеры</b>	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
<b>Прочие связанные стороны</b>	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 Мэнупэкчуринг РУС» ЗАО «Рено Россия» DIAC NISSAN MOTOR ACCEPTANCE Corporation АО "НПФ АВТОВАЗ"	АО «ЮниКредит Банк» ООО «РН Финанс РУС» Представительство АО «РСИ Банк С.А.» RNGM S.A. РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ЗАО «Рено Россия» SOGESMA S.A.R.L.

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

<i>1 января 2017 года</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Ключевой управленческий персонал (*)</b>	<b>Инсайдеры</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
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
<b>Итого активов</b>		<b>423 936</b>		<b>524</b>	<b>424 460</b>
<b>Пассивы</b>					
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
<b>Итого обязательств</b>		<b>41 735 940</b>		<b>44</b>	<b>41 735 984</b>
<b>Требования и обязательства по ПФИ</b>		<b>47 248 863</b>			<b>47 248 863</b>
Требования по ПФИ		21 176 568			21 176 568
Обязательства по ПФИ		26 072 295			26 072 295

<i>1 января 2016 года</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Ключевой управленческий персонал (*)</b>	<b>Инсайдеры</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях		19 974			19 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 881 955			2 881 955
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность				947	947
Прочие активы		177 371		5	177 376
<b>Итого активов</b>		<b>3 079 300</b>		<b>952</b>	<b>3 080 252</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций		22 360 636			22 360 636
Средства в расчетах		1 845			1 845
Средства клиентов (не кредитных организаций)		12 391 566			12 391 566
Текущие счета клиентов – физических лиц				44	44
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Прочие обязательства		761 086			761 086
<b>Итого обязательств</b>		<b>35 515 133</b>		<b>44</b>	<b>35 515 177</b>
<b>Требования и обязательства по ПФИ</b>		<b>43 319 623</b>			<b>43 319 623</b>
Требования по ПФИ		21 833 930			21 833 930
Обязательства по ПФИ		21 485 693			21 485 693

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

<i>1 января 2017 года</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Ключевой управленческий персонал (*)</b>	<b>Инсайдеры</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы		1 569 739		98	1 569 837
Процентные расходы		(2 539 182)			(2 539 182)
Изменения 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)

1 января 2016 года	Акционер ы	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал (*)	Инсайдер ы	Итого
Процентные доходы		1 086 199		38	1 086 237
Процентные расходы	(392)	(1 370 300)			(1 370 692)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам				(5)	(5)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		3 761 470			3 761 470
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(60)			(60)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		3 479			3 479
Чистые комиссионные доходы		48 318			48 318
Прочие операционные доходы		1 497			1 497
Операционные расходы		(33 292)	(89 543)		(122 835)
Расход по налогам		(18)			(18)

(\*) 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.

В связи с изменениями с 1 января 2016 года порядка определения доходов и расходов и прочего совокупного дохода в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее – Положение № 446-П) в течение 2016 года Банк относил комиссионное вознаграждение по факторинговым операциям к процентному доходу в статье "Процентные доходы". В связи с вышеизложенным в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2016 года произведена реклассификация статей "Чистые комиссионные доходы" и "Процентные доходы" в размере 1 043 001 тыс. руб.

В течение 2016 и 2015 года Банк не осуществлял списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными лицами.

#### 14. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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. В 2016 году показатели были достигнуты в полном объеме. Достижение долгосрочных целевых показателей, которые были установлены для данной категории сотрудников будет проанализировано Комитетом по вознаграждениям в 1 квартале года, следующего за отчетным периодом. По результатам анализа Совету Директоров Банка рекомендуется решение о корректировках и выплате, либо не выплате отложенной части вознаграждения.

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 2016 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 31 декабря 2016 года Комитет по вознаграждениям Банка образован в количестве 4 (четыре) члена 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 2016 года заседания Комитета по вознаграждениям производились один раз, вознаграждение членам Комитета не выплачивались.

В 2016 году 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 31 декабря 2016 года количество работников, принимающих риски, составляет 12 человек (из них 4 члена Правления).

#### Информация о структуре выплат Банка за 12 месяцев 2016 года

Общий объем выплат, включая премии и компенсации	404 488
Фиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски	119 932
Нефиксированная краткосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	25 585
Нефиксированная долгосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	–
Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски	–

В 2016 году не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски.

Председатель Правления Кинтцингер Брюно



Главный бухгалтер Львова Дарья Александровна

Место печати

29 марта 2017 года

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 22 листов

