

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества «РН Банк»

за 1 полугодие и на 1 июля 2017 года

Содержание

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

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

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО РН Банк за 1 полугодие 2017 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности АО РН Банк, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – "промежуточной отчетности");
- базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» а также других формах АО РН Банк (далее по тексту – "Банк"), составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

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

1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО "РН Банк".

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

Банк не является участником банковской группы.

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

1.1. Акционеры Банка

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

В течение 1 полугодия 2017 года не было изменений в составе акционеров Банка.

1.2. Сведения об изменениях в составе уставного капитала

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

1.3. Сведения об изменениях в составе Совета директоров

В течение 1 полугодия 2017 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

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

По состоянию на 1 июля 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;
- Ролло Фабрицио - член Совета директоров.

1.4. Сведения об изменениях в составе Правления

В течение 1 полугодия 2017 года в составе Правления Банка не было изменений.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

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

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

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

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

Рейтинги Банка:

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

2.2. Основные показатели деятельности за 1 полугодие 2017 года

Банк завершил 1 полугодие 2017 года со следующими экономическими показателями:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Активы	70 681 557	61 385 908
Капитал	9 108 197	8 503 465

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Прибыль до налогообложения	1 124 605	925 121
Прибыль после налогообложения	903 809	773 582

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

Финансовые коэффициенты (%)	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	10,7%	12,6 %
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	3,5%	0,5 %
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	4,3%	3,2 %

Операционные показатели	Изменение (%)	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Динамика величины собственных средств (капитала)	7,11	9 108 197	8 503 465
Динамика объема корпоративных кредитов	49,82	19 812 682	13 224 470
Динамика объема розничных кредитов (автокредиты)	6,55	45 982 092	43 154 438
Динамика величины средств клиентов	11,94	44 588 438	39 832 146

Операционные показатели	Изменение (%)	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Динамика величины чистых процентных доходов	19,90	3 244 423	2 705 984
Динамика величины чистых комиссионных доходов	57,35	994 829	632 226
Динамика величины операционных расходов	40,65	1 111 160	790 008

В течение 1 полугодия 2017 года прибыль Банка до налогообложения увеличилась на 21,6% к соответствующему периоду предыдущего года и составила 1 124 605 тыс. руб. (в 1 полугодии 2016 года: 925 146 тыс. руб.). Прибыль после налогообложения составила 903 809 тыс. руб. (в 1 полугодии 2016 года: 773 582 тыс. руб.). Основным фактором роста прибыли является чистый процентный доход, который увеличился на 19,9% и составил 3 244 423 тыс. руб. (в 1 полугодии 2016 года: 2 705 984 тыс. руб.).

Процентные доходы Банка увеличились на 13,0% и составили 4 787 467 тыс. руб. (в 1 полугодии 2016 года: 4 237 938 тыс. руб.). Комиссионные доходы Банка увеличились на 54,5% и составили 1 059 088 тыс. руб. (в 1 полугодии 2016 года: 685 404 тыс. руб.).

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 полугодии 2017 года

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

Российская экономика в целом продолжает демонстрировать рецессионную динамику, но в первом полугодии 2017 года наметились некоторые положительные тенденции.

Индекс предпринимательской уверенности, отражающий обобщенное состояние предпринимательского поведения, в июне 2017 года повысился в добывающих производствах с (-7%) до (0%) по сравнению с декабрем 2016 года, в обрабатывающих производствах с (-8%) до (-1%).

По итогам июня 2017 года рост ВВП составил 2,9% к соответствующему периоду 2016 года, а за 1 полугодие 2017 года ВВП вырос на 1,7% по сравнению с 2016 годом.

Реальная заработная плата населения за 1 полугодие 2017 года выросла на 2,7% к соответствующему периоду предыдущего года, что служит одним из существенных факторов восстановления потребительской активности.

Оборот розничной торговли в июне 2017 года увеличился на 0,7% к соответствующему периоду предыдущего года.

Уровень безработицы в июне 2017 года составил 5,2%.

По данным Росстата в июне 2017 года индекс потребительских цен вырос до 4,4% в годовом выражении. По сравнению с маем инфляция ускорилась с 0,4% до 0,6%, с начала года она составила 2,3%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Единиц	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Рубль / Доллар США	1/1	59,0855	60,6569
Рубль / Евро	1/1	67,4993	63,8111
Рубль / Японские иены	1/100	52,4855	51,8324

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

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

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

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

формировать портфель ценных бумаг "удерживаемые до погашения" на протяжении двух лет, следующих за годом осуществления такого перевода.

- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания и переоцениваются в следующем порядке:
 - на дату первоначального признания;
 - в последний рабочий день месяца;
 - в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей, осуществляемых в течение срока действия договора;
 - дату прекращения признания.
- условные обязательства некредитного характера по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды, отражаются в бухгалтерском учете в случае высокой степени вероятности (более 50%) потенциальной оплаты Банком данных сумм.
- в соответствии с Положением Банка России № 579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу "начисления", то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.
- процентные доходы (расходы) по операциям размещения (привлечения) денежных средств подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их получения и в последний рабочий день месяца.
- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода "ФИФО". Согласно методу "ФИФО" при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод "ФИФО" применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств и по нематериальным активам. Начисление амортизации производится Банком исходя из срока их полезного использования.

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам

комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

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

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

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

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Для каждого из портфеля однородных ссуд Банк применяет ставку резервирования, необходимую для покрытия ожидаемых потерь по портфелю не ниже ставок указанных в Положении Банка России № 254-П. Банк не включает в портфель однородных ссуд (исключает из портфеля однородных ссуд) ссуды, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения.

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Налоговое законодательство

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

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка. В 2016 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом

подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

3.3. Изменения в учетной политике Банка

Учетная политика Банка на 2017 года утверждена Приказом от 30 декабря 2016 года № 2016-107. В учетную политику в течение 1 полугодия 2017 года не вносились изменения.

3.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	3 895 894	414 847
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	20 107	48 553
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	82 931	89 285
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 998 942	552 695

На 1 июля 2017 и 1 января 2017 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составили 409 439 тыс. руб. и 29 397 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. Размер обязательных резервов зависит от объема привлеченных Банком средств клиентов. На возможность использования Банком остатка средств на счетах обязательных резервов установлены строгие ограничения нормативными документами Банка России.

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

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:	846 836	136 743
Своп		
иностранная валюта (валютно-обменные)	-	-
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	846 836	136 743
процентная ставка (процентные)	-	-
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846 836	136 743

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:	1 631 459	3 097 474
Своп		
иностранная валюта (валютно-обменные)	173 218	233 301
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 458 241	2 864 173
процентная ставка (процентные)	-	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 631 459	3 097 474

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

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Информация по видам заемщиков и экономической деятельности:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	-	1 500 000
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам	-	3 000 000
Резервы на возможные потери*	-	(450 000)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам-резидентам	53 973	19 171
- торговля автотранспортными средствами	53 973	19 171
Резервы на возможные потери*	-	-
Финансирование юридических лиц-резидентов под уступку денежного требования (факторинг)	19 758 709	13 205 299
- торговля автотранспортными средствами	19 758 709	13 205 299
- финансовое посредничество	-	-
Резервы на возможные потери*	(900 681)	(418 054)
Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам	45 982 092	43 154 438
- автокредиты	45 982 092	43 154 438
Резервы на возможные потери*	(1 229 128)	(1 003 002)

Ссудная задолженность, итого	65 794 774	60 878 908
<i>Резервы на возможные потери, итого*</i>	<i>(2 129 809)</i>	<i>(1 871 056)</i>
Чистая ссудная задолженность, итого	63 664 965	59 007 852

* показатели, уменьшающие данную статью

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	-	1 500 000
- до 30 дней	-	1 500 000
Кредиты, предоставленные банкам	-	3 000 000
- до 30 дней	-	3 000 000
<i>Резервы на возможные потери*</i>	-	<i>(450 000)</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	53 973	19 171
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	53 973	-
- до 30 дней	1 430	-
- от 31 до 90 дней	52 543	19 171
<i>Резервы на возможные потери*</i>	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	19 772 778	13 205 299
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	19 656 999	13 201 590
- до 30 дней	1 656 953	1 376 413
- от 31 до 90 дней	12 861 539	10 679 896
- от 91 до 180 дней	5 064 574	1 139 513
- от 181 до 1 года	73 933	5 768
Просроченная задолженность, в т.ч.:	115 779	3 709
- с неопределенным сроком	115 779	3 709
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(900 681)</i>	<i>(418 054)</i>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	45 982 092	43 154 438
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	45 563 081	42 864 852
- до 30 дней	8 495	1 764 749
- от 31 до 90 дней	74 533	3 190 511
- от 91 до 180 дней	497 528	4 703 881
- от 181 до 1 года	1 967 628	9 123 833
- от 1 до 3 лет	33 194 190	21 450 793
- от 3 до 5 лет	8 742 976	2 460 938
- свыше 5 лет	1 060 726	139 346
- с неопределенным сроком	17 005	30 802
Просроченная задолженность, в т.ч.:	419 011	289 586
- с неопределенным сроком	419 011	289 586
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(1 229 128)</i>	<i>(1 003 002)</i>
Ссудная задолженность, итого	65 808 843	60 878 908
<i>Резервы на возможные потери, итого*</i>	<i>(2 129 809)</i>	<i>(1 871 056)</i>
Чистая ссудная задолженность, итого	63 679 034	59 007 852

* показатели, уменьшающие данную статью

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

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

Информация по видам бумаг и срокам, оставшимся до погашения:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:	52 826	102 052
- до 30 дней	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	-	49 897
- от 181 до 1 года	52 826	-
- от 1 до 3 лет	-	52 155

Долговые обязательства банков-резидентов, в т.ч.:	100 020	100 651
- до 30 дней	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	-	41 308
- от 181 до 1 года	40 332	-
- от 1 до 3 лет	59 688	59 343
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	152 846	202 703

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

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

По состоянию на 1 июля 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 1 полугодия 2017 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация по состоянию на 1 июля 2017 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	53 068	5 202	23	611 333	-	669 626
Накопленная амортизация	36 606	3 131	-	192 353	-	232 090
Остаточная стоимость на 1 января 2017	16 462	2 071	23	418 980	-	437 536
Приобретения	12 372	611	6 295	27 064	5 269	51 610
Выбытия по первоначальной стоимости	199	356	6 133	-	-	6 688
Выбытия накопленной амортизации	199	356	-	-	-	555
Амортизационные отчисления	8 133	481	-	108 520	-	117 134
Остаточная стоимость на 1 июля 2017 года	20 701	2 200	185	337 525	5 269	365 880
Первоначальная стоимость на 1 июля 2017 года	65 240	5 457	185	638 398	5 269	714 549
Накопленная амортизация	44 538	3 257	-	300 873	-	348 669

Информация по состоянию на 1 января 2017 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	33 897	3 090	261	3 411	-	40 659
Накопленная амортизация	24 419	2 081	-	904	-	27 404

Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	9 478	1 009	261	2 507	-	13 255
Реклассификация	-	-	-	513 754	-	513 754
Остаточная стоимость на 1 января после реклассификации	9 478	1 009	261	516 261	-	527 009
Приобретения	19 171	2 112	12 368	94 168	-	127 819
Выбытия по первоначальной стоимости	-	-	12 606	-	-	12 606
Выбытия накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	12 187	1 050	-	191 449	-	204 686
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	16 462	2 071	23	418 980	-	437 536
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	53 068	5 202	23	611 333	-	669 626
Накопленная амортизация	36 606	3 131	-	192 353	-	232 090

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

4.6. Прочие активы

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	227 527	223 458
Требования по получению комиссий	220 696	198 358
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	688 573	51 155
Прочие требования	14 597	5 407
Итого прочих финансовых активов	1 151 393	478 378
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам, оплате труда	55 525	20 601
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	890	890
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	160 041	144 956
Расходы будущих периодов	10 116	10 380
Итого прочих нефинансовых активов	226 572	176 827
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 377 965	655 205
Резервы на возможные потери по прочим активам *	(729 980)	(69 920)
Итого прочих активов	647 985	585 285

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы	1 151 393	478 378
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	450 537	468 010
- до 30 дней	435 940	462 603
- с неопределенным сроком	14 597	5 407
Просроченная задолженность, в т.ч.:	700 856	10 368
- с неопределенным сроком	700 856	10 368
Резервы на возможные потери*	(716 596)	(65 955)
Прочие нефинансовые активы	226 572	176 827
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	226 572	176 827
- до 30 дней	132 720	36 024

- от 31 до 90 дней	73 101	87 754
- от 91 до 180 дней	6 412	-
- от 181 до 1 года	13 741	32 946
- от 1 до 3 лет	598	20 103
- от 3 до 5 лет	-	-
- с неопределенным сроком	-	-
Просроченная задолженность, в т.ч.:		
- с неопределенным сроком	-	-
Резервы на возможные потери*	(13 384)	-
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 377 965	655 205
Резервы на возможные потери по прочим активам *	(729 980)	(69 920)
Итого прочих активов	647 985	585 285

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

4.7. Депозиты, полученные от Банка России

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

	1 июля 2017 года	1 января 2016 года
Депозиты, полученные от Банка России, в т.ч.:	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-
Итого депозиты, полученные от Банка России	-	-

4.8. Средства кредитных организаций

Информация по срокам, оставшимся до погашения:

	1 июля 2017 года	1 января 2016 года
Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов, в т.ч.:	16 400 000	13 505 000
- до 30 дней	2 000 000	-
- от 31 до 90 дней	7 400 000	5 500 000
- от 91 до 180 дней	2 000 000	2 005 000
- от 181 до 1 года	3 000 000	4 000 000
- от 1 до 3 лет	2 000 000	2 000 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов, в т.ч.:	14 174 853	13 400 331
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	4 049 958	-
- от 181 до 1 года	3 374 965	3 828 666
- от 1 до 3 лет	6 749 930	9 571 665
Итого средства кредитных организаций	30 574 853	26 905 331

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация по видам привлечения и срокам, оставшимся до погашения:

	1 июля 2017 года	1 января 2016 года
Юридические лица-резиденты, в т.ч.:	1 656 630	703 442
Расчеты по операциям факторинга, в т.ч.:	10 242	12 265
- до 30 дней	10 242	12 265
Срочные депозиты, в т.ч.:	1 579 383	650 625
- до 30 дней	429 400	8 400
- от 31 до 90 дней	261 750	2 620
- от 91 до 180 дней	188 275	178 830
- от 181 до 1 года	699 958	460 775
- от 1 до 3 лет	-	-
Депозиты до востребования, в т.ч.:	67 005	40 552
Юридические лица-нерезиденты, в т.ч.:	10 947 390	10 829 832
Срочные депозиты, в т.ч.:	10 947 360	10 829 832
- до 30 дней	-	-

- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	3 673 985	-
- от 181 до 1 года	2 624 275	3 628 268
- от 1 до 3 лет	4 649 130	7 201 564
Физические лица-резиденты, в т.ч.:	1 409 565	1 393 541
Текущие счета, в т.ч.:	1 409 565	1 393 541
- с неопределенным сроком	1 409 565	1 393 541
Итого средства клиентов	14 013 585	12 926 815

Информация по видам экономической деятельности:

	1 июля 2017 года	1 января 2016 года
Юридические лица-резиденты, в т.ч.:	1 656 630	703 442
- торговля автотранспортными средствами	217 125	112 890
- финансовое посредничество	1 439 505	590 552
Юридические лица-нерезиденты, в т.ч.:	10 947 390	10 829 832
- финансовое посредничество	10 947 390	10 829 832
Физические лица-резиденты	1 409 565	1 393 541
Итого средства клиентов	14 013 585	12 926 815

4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона, %	Основная сумма долга, тыс. руб.	Начисленные проценты/ дисконты, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Серия	Номер						
01	40100170B	05.07.2016	09.07.2021, оферта-07.07.2018	10,4% -ставка определена на 4 купонных периода. На последующие купонные периоды ставка будет определяться в соответствии с эмиссионными документами	10 000 000	351 850	10 351 850
БО-001P-01	4B020100170B001P	14.04.2017	16.04.2020	9,45%			

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

4.11. Прочие обязательства

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	1 252 899	1 181 844
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным цен бумагам	351 850	255 000
Прочая кредиторская задолженность	1 695	15 214
Итого прочих финансовых обязательств	1 606 444	1 452 058
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогам, оплате труда	49 424	257 726
НДС к уплате	188 001	722
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	474 188	513 269
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 878	13 431
Кредиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	-	1 483
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	53 818	53 818
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	159 867	146 209
Итого прочих нефинансовых обязательств	934 176	986 658
Итого прочих обязательств	2 540 620	2 438 716

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства	1 606 444	1 452 058
- до 30 дней	462 676	269 034
- от 31 до 90 дней	538 365	383 378
- от 91 до 180 дней	157 332	151 211
- от 181 до 1 года	389 317	380 608
- от 1 до 3 лет	55 386	265 895
- с неопределенным сроком	3 464	1 932
Прочие нефинансовые обязательства	934 176	986 658
- до 30 дней	301 739	208 194
- от 31 до 90 дней	322 661	578 347
- от 91 до 180 дней	-	-
- от 181 до 1 года	-	-
- от 1 до 3 лет	149 909	53 818
- с неопределенным сроком	159 867	146 209
Итого прочих обязательств	2 540 620	2 438 716

4.12. Источники собственных средств

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Средства акционеров (участников)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	157 584	67 190
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	205	546
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2 009 642	292 157
Неиспользованная прибыль за отчетный период	903 809	1 807 879
Всего источников собственных средств	11 921 040	11 017 572

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

4.13. Внебалансовые обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты

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

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

На 1 июля 2017 года	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	
	Активы	Обязательства	Требования	Обязательства
Валютные контракты, всего в т.ч.:	-	173 218	535 929	757 607
Валютно-обменные свопы:				
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- от 181 до 1 года	-	173 218	535 929	757 607
- от 1 до 3 лет	-	-	-	-
Процентные контракты, всего, в т.ч.:	846 836	1 458 241	23 640 972	26 169 820
Валютно-процентные свопы:				
- до 30 дней	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	623 403	391 070	7 916 605	7 976 902
- от 181 до 1 года	154 677	526 110	8 320 411	9 301 920
- от 1 до 3 лет	68 756	541 061	7 403 956	8 890 998
Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч. по срокам до погашения:	-	-	-	27
- с неопределенным сроком	-	-	-	27

Итого внебалансовые обязательства	846 836	1 631 459	24 176 901	26 927 454
--	----------------	------------------	-------------------	-------------------

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

Вышеуказанные сделки своп заключены с российскими и иностранными контрагентами.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Процентные доходы		
По кредитам, предоставленным юридическим лицам	1 137 076	971 969
По кредитам, предоставленным физическим лицам	3 421 851	2 939 264
По кредитам, предоставленным банкам	219 524	317 280
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9 016	9 425
Итого процентные доходы	4 787 467	4 237 938
Процентные расходы		
По депозитам, полученным от юридических лиц*	(229 413)	(210 603)
По депозитам, полученным от банков*	(956 081)	(1 321 351)
По выпущенным долговым обязательствам*	(357 550)	-
Итого процентные расходы	(1 543 044)	(1 531 954)
Чистые процентные доходы, итого	3 244 423	2 705 984

* показатели, уменьшающие данную статью

5.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	953 415	659 253
По другим операциям	105 673	26 151
Итого комиссионные доходы	1 059 088	685 404
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств*	(63 451)	(48 953)
Расчетно-кассовое обслуживание*	(784)	(628)
Депозитарные услуги*	(4)	(15)
По другим операциям*	(20)	(3582)
Итого комиссионные расходы	(64 259)	(53 178)
Чистые комиссионные доходы, итого	994 829	632 226

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Доходы от операций по производным финансовым инструментам	647 909	61 367
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами*	(493 294)	(2 170 125)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего	154 615	(2 108 758)

* показатели, уменьшающие данную статью

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

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

* показатели, уменьшающие данную статью

5.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	243	134
Расходы от купли-продажи ин. валюты в безналичной форме*	(369 556)	(860)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	(369 313)	(726)

* показатели, уменьшающие данную статью

5.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	8 713 788	18 746 879
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте*	(9 609 074)	(17 888 532)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего	(895 286)	858 347

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.:	(900 338)	(394 540)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	9 297 247	11 425 322
Отчисления в резервы на возможные потери*	(10 197 585)	(11 819 862)
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, в т.ч.:	(5 957)	(1 161)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	85 390	45 650
Отчисления в резервы на возможные потери*	(91 347)	(46 811)
Создание резервов на возможные потери, всего	(906 295)	(395 701)

* показатели, уменьшающие данную статью

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Создание резервов по прочим потерям, в т.ч.:	(30 755)	11 828
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	27 699	20 915
Отчисления в резервы на возможные потери*	(58 454)	(9 087)

* показатели, уменьшающие данную статью

Анализ движения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам за 1 квартал 2017 года представлен в таблице ниже:

Остаток на 1 января 2017 года, в т.ч.:	2 087 185
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 871 056
- по процентным доходам	61 329
- по прочим активам	154 800
Изменение резервов, в т.ч.:	937 050
Формирование резервов, в т.ч.:	10 347 386
- выдачи новых ссуд	5 912 681
- изменения качества ссуд	2 276 263
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-
- иных причин	2 158 442
Восстановление резервов, в т.ч.:	(9 410 336)
- списания безнадежных ссуд	(4 574)
- погашения ссуд	(5 799 005)
- изменения качества ссуд	(2 822 833)
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-
- иных причин	(783 924)
Остаток на 1 июля 2017 года, в т.ч.:	3 019 661
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	2 818 387
- по процентным доходам	15 978
- по прочим активам	185 296

* показатели, уменьшающие данную статью

5.8. Прочие операционные доходы

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Прочие операционные доходы		
Сдача имущества в аренду	259	529
Выбытие (реализация) имущества	297	-
Прочие доходы	42 991	11 429
Итого прочие операционные доходы	43 547	11 958

5.9. Операционные расходы

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Операционные расходы		
По выпущенным долговым ценным бумагам	12 440	5 000
Расходы на содержание персонала	222 199	186 522
Налоги и отчисления по заработной плате	62 356	47 466
Амортизация	117 134	99 326
Ремонт и эксплуатация основных средств	12 460	8 260
Списание стоимости материальных запасов	3 034	3 056
Выбытие (реализация) имущества	-	-
Неисключительные права на программное обеспечение	4 951	5 297
Расходы на аренду	27 535	34 421
Услуги связи	15 743	9 392
Охрана	659	839
Командировочные расходы	11 792	9 590
Страхование	1 827	1 196
Аудит	11 676	15 715
Реклама и маркетинг, представительские расходы	119 316	1 536
Обучение, участие в конференциях	257	1 152
Информационно-технологические услуги	10 666	26 130
Агентское вознаграждение	11 306	186 509
Информационно-консультационные услуги	6 867	18 340
Юридические услуги	11	3 622
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	168 315	100 303
Прочие операционные расходы	290 616	26 336
Итого операционные расходы	1 111 160	790 008

5.10. Расход по налогам

	1 июля	1 июля
--	---------------	---------------

	2017 года	2016 года
Расходы по видам налогов и сборов, в т.ч.:		
Налог на прибыль	308 741	253 684
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(146 760)	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог*		(138 804)
НДС	57 276	34 409
Налог на имущество	18	32
Прочие налоги и сборы	1 521	2 218
Итого расход по налогам	220 796	151 539

* показатели, уменьшающие данную статью

5.11. Прочий совокупный доход

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Прочий совокупный доход, в т.ч.:		
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	818	448
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи*	(1 297)	-
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	-	-
Итого прочий совокупный доход	(479)	448

* показатели, уменьшающие данную статью

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о движении денежных средств

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	3 439 343	615 319
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	5 097	(547 410)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 807	(815)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 446 247	67 094
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	552 695	244 968
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 998 942	312 062

В 1 полугодии 2017 года и в 1 полугодии 2016 года, у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве фонда обязательных резервов.

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

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

7.1. Состав собственных средств (капитала)

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	157 584	67 190
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудиторами)	2 009 642	292 157
Убыток текущего года*	-	-
Убыток предшествующих лет*	-	-
Нематериальные активы*	(274 235)	(251 388)
Отрицательная величина добавочного капитала*	(394 434)	(454 294)

Иные показатели, уменьшающие источники дополнит. капитала	(1 303 501)	-
Базовый капитал	9 044 856	8 503 465
Нематериальные активы*	(68 559)	(167 592)
Отрицательная величина дополнительного капитала*		(286 702)
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 044 856	8 503 465
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторами)	893 898	1 798 045
Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней*	(6)	-
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала*	(830 551)	(2 080 824)
Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности	-	(3 923)
Дополнительный капитал	63 341	-
Собственные средства (капитал)	9 108 197	8 503 465

* показатели, уменьшающие данную статью

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

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал и эмиссионный доход в размере 8 849 800 тыс. руб., резервный фонд в размере 157 584 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 2 009 642 тыс. руб. Нематериальные активы в размере 80% снижают базовый капитал на 274 235 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала). При этом 20 % от суммы нематериальных активов в размере 68 559 тыс. руб. являются показателем, снижающим добавочный капитал.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет:

- прибыли 1 полугодия 2017 года, не подтвержденной аудиторами в размере - 903 809 тыс. руб.;
- переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - 205 тыс. руб.;

Источниками, снижающими дополнительный капитал, являются:

- расходы будущих периодов - 10 116 тыс. руб.;
- просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней – 6 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) – 830 551 тыс. руб.

7.2. Сверка регуляторного капитала с данными бухгалтерского учета

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	№ строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	№ строки
Источники базового капитала	9 209 147		9 209 147	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход	8 849 800	24, 26	8 849 800	1, 1.1
Резервный фонд	157 584	27	157 584	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	2 009 642	33	2 009 642	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	1 972 170		1 972 170	28
Нематериальные активы	274 235	10	274 235	9
Отрицательная величина добавочного капитала	394 434	10, 12, 28, 34	394 434	27
Иные пок-ли, уменьш. источники доп. капитала	1 303 501	33, 34	1 303 501	26
Источники добавочного капитала	-		-	36
Инструменты, уменьшающие добавочный капитал	394 434		394 434	
Нематериальные активы	68 559	10	68 559	41.1.1
Отрицательная величина добавочного капитала	394 434	12, 28, 34	394 434	41.1.5

Источники дополнительного капитала	904 014		904 014	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторами)	903 809	34	903 809	46
Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	205	28	205	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	840 673		840 673	46
Расходы будущих периодов	10 116	12	10 116	46
Просроченная дебиторская задолженность (>30 дн)	6	12	6	56
Доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации	830 551	33,34	830 551	52
Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности	-	34	-	46
Итого базовый капитал	9 044 856	x	9 044 856	29
Итого добавочный капитал	—	x	—	44
Итого основной капитал	9 044 856	x	9 044 856	45
Собственные средства (капитал), итого	9 108 197	x	9 108 197	59

7.3. Информация об инструментах капитала

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

7.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Кредитный риск по балансовым активам, всего, в т.ч:	67 013 950	57 850 414
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	65 676 041	57 230 991
Операции с повышенным коэффициентом риска	1 002 520	499 271
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	—	—
Риск по операциям со связанными сторонами	335 389	120 152
Риск по производным финансовым инструментам	1 224 865	299 015
Рыночный риск	1 326 713	1 604 888
Операционный риск	15 368 788	7 892 000
Итого активы, взвешенных с учетом риска	84 934 316	67 646 317

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

- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 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 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска";
- порядок расчета операционного риска определен в Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

7.5. Классификация активов, взвешенных по уровню риска

	1 июля 2017 года	1 января 2016 года
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%)	—	—
Стоимость активов	3 252 258	1 643 222
Активы за вычетом резерва	3 252 258	1 643 222
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)	15 948	424 222
Стоимость активов	79 742	2 481 326
Активы за вычетом резервов	79 742	2 121 111
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	—	—
Стоимость активов	—	—
Активы за вычетом резервов	—	—
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%)	68 519 883	56 806 769

Стоимость активов	65 660 093	58 391 450
Активы за вычетом резервов	65 660 093	56 806 769
Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)	–	–
Стоимость активов	–	–
Активы за вычетом резервов	–	–
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 337 909	619 423
Стоимость активов	685 580	335 594
Активы за вычетом резервов	685 580	335 591
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	69 873 740	57 850 414

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

7.6. Информация о нормативах достаточности капитала

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Итого активы, взвешенных с учетом риска	84 934 315	67 646 317
Базовый капитал	9 044 856	8 503 465
Основной капитал	9 044 856	8 503 465
Собственные средства (капитал)	9 108 197	8 503 465
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) нормативное значение 4.5%	10,6%	12,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) нормативное значение 6.0%	10,6%	12,6%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) нормативное значение 8.0%	10,7%	12,6%

7.7. Информация о классификации активов по группам риска

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Финансовые активы, в т. ч.:		
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	–	1 218 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	18 953 879	12 816 104
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	45087 562	42 146 635
Средства на корреспондентских счетах	1 106 798	127 860
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 175	20 553
ПФИ всего, в том числе:	1 224 865	299 015
КРС	1 224 865	299 015
Прочие активы	1 850 536	1 521 262
Совокупный объем кредитного риска	68 238 815	58 149 429

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

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

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

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

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;

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

Существенных изменений в части политики по управлению капиталом и внутренним лимитов в течение 1 полугодия 2017 года не было.

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

Нормативы достаточности капитала Банка в течение 1 квартала 2017 года были выполнены.

7.8. Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	9 044 856	8 503 465
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	70 630 328	61 521 452
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12,8%	13,8%

По состоянию на 1 июля 2017 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 70 630 328 тыс. руб. Данный показатель меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 51 229 тыс. руб., так как для расчета финансового рычага величина балансовых активов корректируется на некоторые показатели.

8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах

8.1. Информация о значениях обязательных нормативов

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) нормативное значение $\geq 4.5\%$	10,6%	12,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) нормативное значение $\geq 6\%$	10,6%	12,6%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) нормативное значение $\geq 8\%$	10,7%	12,6%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) нормативное значение $\geq 15\%$	148,6%	140,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3) нормативное значение $\geq 50\%$	129,4%	234,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) нормативное значение $\leq 120\%$	79,6%	77,8%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нормативное значение $\leq 25\%$	20,5%	16,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) нормативное значение $\leq 800\%$	120,4%	83,7%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1) нормативное значение $\leq 50\%$	0,0%	0,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) 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.

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

9.1. Общие положения

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по рискам

Комитет по рискам осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы управления рисками, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утвержденной стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного

кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками на уровне портфеля в целом.

Кредитный комитет

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

Финансовый комитет

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

Казначейство

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

Комитет по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу

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

Директор по управлению рисками

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

Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются Службой внутреннего аудита, которая оценивает достаточность проводимых и их выполнение.

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

Служба внутреннего контроля

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

Служба внутреннего контроля по результатам деятельности представляет отчет о проделанной работе Председателю Правления и Правлению Банка не реже одного раза в год, а также результаты деятельности на 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 прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

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

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

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

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

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

Отчетность по рискам

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

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

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, гэл-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств для оценки риска ликвидности, расчет обязательных нормативов

ликвидности, расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, расчет норматива достаточности капитала Банка.

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

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

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

9.2. Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

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

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

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

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов
Финансирование юридических лиц под уступку прав требования				
- Транспортные средства	18 582 537		12 166 622	
- Гарантии кредитных организаций	941 230		680 860	
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	190 253		100 625	
- Залог товаров в обороте	63 600		23 600	

- Поручительства юридических лиц	50 838 839		45 511 339	
- Поручительства физических лиц	17 795 270		13 671 020	
Итого по финансированию юридических лиц под уступку прав требования	88 411 729	19 772 778	72 154 066	13 205 299
Кредиты физическим лицам				
- Транспортные средства	110 148 477		96 349 980	
- Поручительства физических лиц	83 311		91 659	
Итого по кредитам физических лиц	110 231	45 982 092	96 441 639	43 154 438
Итого по кредитам клиентов	198 643 517	65 754 870	168 595 705	56 359 737

Размер обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва

<i>На 1 июля 2017 года</i>	<i>Сумма требования</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Расчетный резерв с учетом обеспечения</i>	<i>Фактический резерв</i>	<i>Обеспечение, принятое в уменьшение резерва</i>
Депозиты в Банке России	-	x	x	x	x
Средства на торговых банковских счетах	5	5	-	5	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	53 973	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	19 758 709	1 479 876	900 681	900 681	579 195
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	45 982 092	1 234 906	1 229 128	1 229 128	5 778
Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	-	x	x	x	x
Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам юридических лиц	548	-	-	-	-
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	220 696	7 770	7 770	7 770	-
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	688 573	688 573	688 573	688 573	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	226 979	8 208	8 208	8 208	-
Прочие требования к юридическим лицам	48 258	12 939	12 939	12 939	-
Прочие требования к физическим лицам	48 256	12 939	12 939	12 939	-
Итого	66 994 873	3 444 767	2 859 789	2 859 794	584 973

<i>На 1 января 2017 года</i>	<i>Сумма требования</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Расчетный резерв с учетом обеспечения</i>	<i>Фактический резерв</i>	<i>Обеспечение, принятое в уменьшение резерва</i>
Депозиты в Банке России	1 500 000	x	x	x	x
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 000 000	450 000	450 000	450 000	-

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

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

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

Информация о качестве активов и о размере расчетного и фактического резерва

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	-	1 500 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.:	-	3 000 000
- I категории качества	-	-
- II категории качества	-	3 000 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (автокредиты), всего, в т.ч.:	53 973	19 171
- I категории качества	53 973	-
- II категории качества	-	19 171
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	19 758 709	13 205 299
- I категории качества	14 316 411	8 595 023
- II категории качества	1 201 514	2 041 397
- III категории качества	3 132 695	2 484 072
- IV категории качества	993 649	81 098
- V категории качества	114 440	3 709
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты), в т.ч.:	45 982 002	43 154 438
- II категории качества	44 178 887	41 682 461
- III категории качества	730 860	632 965
- IV категории качества	255 392	172 771
- V категории качества	816 953	666 241

Ссудная задолженность, итого	65 794 774	60 878 908
Требования по получению процентных и комиссионных доходов, всего, в т.ч.:	448 223	421 816
- по депозитам, размещенным в Банке России	-	369
- I категории качества	201 998	182 756
- II категории качества	216 660	217 678
- III категории качества	14 965	13 762
- IV категории качества	6 269	1 684
- V категории качества	8 331	5 567
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	688 573	51 155
- V категории качества	688 573	51 155
Прочие активы	63 303	65 279
- I категории качества	8 156	17 019
- II категории качества	28 269	38 153
- III категории качества	1 595	2 812
- V категории качества	25 283	7 295
Прочие требования, итого	1 200 099	538 250
Фактический резерв на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.*	(2 129 809)	(1 871 056)
- II категории качества	(286 932)	(698 731)
- III категории качества	(518 242)	(456 864)
- IV категории качества	(477 684)	(76 974)
- V категории качества	(846 951)	(638 487)
Фактический резерв на возможные потери по прочим требованиям, всего, в т.ч.*	(729 985)	(69 920)
- II категории качества	(3 539)	(2 240)
- III категории качества	(3 092)	(3 984)
- IV категории качества	(3 849)	(596)
- V категории качества	(719 505)	(63 100)
Ссудная задолженность за минусом резервов на возможные потери	63 664 965	59 007 852
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери	470 114	468 330

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	66 994 873	61 417 158
- Депозиты в Банке России	-	1 500 000
- Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	-	369
Ссудная задолженность и прочие требования, оцениваемые в целях создания резервов на индивидуальной основе, всего, из них:	21 457 292	17 156 976
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	3 000 000
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	53 973	19 171
- средства на торговых счетах	5	-
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	19 758 709	13 205 299
- кредиты, предоставленные физическим лицам	690 401	622 363
- требования по получению процентных доходов	225 543	205 004
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов	688 573	51 155
- прочие требования к юридическим лицам	39 643	53 539
- прочие требования к физическим лицам	445	445
Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе	(2 047 262)	(1 308 510)
Задолженность, объединенная в портфели однородных ссуд и прочих требований, всего, из них:	45 537 581	42 759 813
- требования к юридическим лицам	8 613	5 888
- кредиты, предоставленные физическим лицам	45 291 691	42 532 075
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов	-	-

- требования по получению процентных доходов	222 680	216 443
- прочие требования к физическим лицам	14 597	5 407
<i>Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на портфельной основе</i>	<i>(812 532)</i>	<i>(632 466)</i>
Итого резервов на возможные потери	(2 859 794)	(1 940 976)

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	65 794 774	60 878 908
- не подвержена кредитному риску (депозиты в Банке России)	-	1 500 000
- I категории качества	14 370 384	8 614 194
- II категории качества	45 380 401	46 723 858
- III категории качества	3 863 555	3 117 037
- IV категории качества	1 249 041	253 869
- V категории качества	931 393	669 950
Объем ссуд с просроченными платежами, всего	1 648 190	1 256 466
<i>Удельный вес в общем объеме ссуд</i>	<i>2,51%</i>	<i>2,06%</i>
- до 30 дней	783 260	566 286
- от 31 до 90 дней	217 788	193 294
- от 91 до 180 дней	146 139	135 896
- свыше 180 дней	501 003	360 990
Фактический резерв на возможные потери по ссудам	2 129 809	1 871 056

Информация о просроченной задолженности по типам контрагентов и видам финансовых инструментов

По состоянию на 1 июля 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	53 973	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	19 772 778	115 779	104 419	7 651	3 709	-	-	1 479 876	900 681
Кредиты физическим лицам	45 982 092	419 011	23 804	17 630	20 763	68 958	287 856	1 234 905	1 229 128
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	152 846	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	846 836	-	-	-	-	-	-	-	-

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	13 205 299	3 709	-	-	-	-	3 709	605 408	418 054

денежного требования (факторинг)									
Кредиты физическим лицам	43 154 438	289 586	17 032	13 982	17 870	52 805	187 897	1 006 508	1 003 002
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 703	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	23 307 462	-	-	-	-	-	-	-	-

Реструктурированные кредиты

По состоянию на 1 июля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 32 313 тыс. руб., что составляет 0,07% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

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

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

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

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

В течение 2 квартала 2017 года Банк представил в суд 150 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 июля 2017 года совокупный размер данных исковых требований к заемщикам-физическим лицам составил 64 652 тыс. руб.

В течение 2 квартала 2017 года Банк представил в суд 22 иска к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору без обращения взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 июля 2017 года совокупный размер данных исковых требований составил 12 306 тыс. руб.

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

<u>Наименование показателя (обозначение показателя)</u>	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз)	1 864 695	1 398 971
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	10 967 550	7 117 982
Собственные средства (капитал)	9 108 197	8 503 465
Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение ≤25%)	20,5%	16,5%
Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение ≤800%)	120,4%	83,7%

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

	<u>1 июля 2017 года</u>			<u>1 января 2017 года</u>		
	<u>Всего</u>	<u>Балансовые требования</u>	<u>Требования по ПФИ</u>	<u>Всего</u>	<u>Балансовые требования</u>	<u>Требования по ПФИ</u>
Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	10 894 393	9 964 657	929 736	6 199 982	6 199 982	—

	1 июля 2017 года			1 января 2017 года		
	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	9 964 657	9 964 657	-	6 199 982	6 199 982	-
- прочие балансовые требования	-	-	-	-	-	-
- валютно-обменные свопы	-	-	-	-	-	-
- валютно-процентные свопы	929 736	-	929 736	-	-	-
Заемщики – кредитные организации, всего, в т.ч.:	73 157	-	73 157	918 000	918 000	-
- межбанковские кредиты	-	-	-	918 000	918 000	-
- валютно-обменные свопы	6 967	-	6 967	-	-	-
- валютно-процентные свопы	66 190	-	66 190	-	-	-
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	10 967 550	9 964 657	1 002 893	7 117 982	7 117 982	-

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

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

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

9.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Рыночный риск, всего, в т.ч.:	1 326 713	1 604 888
Процентный риск, в т.ч.:	77 409	92 961
- специальный процентный риск	978	679
- общий процентный риск	76 431	92 282
Фондовый риск, в т.ч.:	-	-
- общий фондовый риск	-	-
- специальный фондовый риск	-	-
Валютный риск	28 728	35 430

Валютный риск

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

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

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

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

<i>1 июля 2017 года</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Японская йена</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства	10	-	-	-	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 305 333	-	-	-	4 305 333
Средства в кредитных организациях	2 771	8 634	11 891	79 742	103 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846 836	-	-	-	846 836
Чистая ссудная задолженность	63 679 034	-	-	-	63 679 034
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152 846	-	-	-	152 846
Требования по текущему налогу на прибыль	120 225	-	-	-	120 225
Отложенный налоговый актив	460 369	-	-	-	460 369
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	365 881	-	-	-	365 881
Прочие активы	647 985	-	-	-	647 985
Всего активов	70 581 290	8 634	11 891	79 742	70 681 557
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	16 400 000	-	14 174 853	-	30 574 853
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 566 195	-	-	9 447 390	14 013 585
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 631 459	-	-	-	1 631 459
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	-	-	10 000 000
Прочие обязательства	2 244 790	-	21 773	274 057	2 540 620
Всего обязательств	34 842 444	-	14 196 626	9 721 447	58 760 517
Внебалансовые требования	1 923 269	-	14 417 465	9 759 436	26 100 170
Внебалансовые обязательства	31 548 752	-	-	-	31 548 752
Чистая балансовая позиция	35 738 846	8 634	(14 184 735)	(9 641 705)	11 921 040
Чистая срочная позиция	(29 625 483)	-	14 417 465	9 759 436	26 100 170
Совокупная балансовая позиция	-	8 634	(14 184 735)	(9 641 705)	-
Совокупная внебалансовая позиция	-	-	14 417 465	9 759 436	-
Открытая валютная позиция	8 634	232 730	117 731	-	-
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала		0,0948	2,5552	1,2926	-
Итого сумма открытых валютных позиций					359 095
Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала					3,9425

<i>1 января 2017 года</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Японская йена</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства	10	-	-	-	10

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

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

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 июля 2017 года	Увеличение курса валюты на 1 июля 2017 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 июля 2017 года	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2017 года	Увеличение курса валюты на 1 января 2017 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2017 года
Доллар США	8 634	20%	1 727	5 745	20%	1 149
Евро	232 730	20%	46 546	241 579	20%	48 316
Японская йена	117 731	24,5%	28 844	195 554	24,5%	47 911
Итого	359 095		77 117	442 878		97 376

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 июля 2017 года	Уменьшение курса валюты на 1 июля 2017 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 июля 2017 года	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2017 года	Уменьшение курса валюты на 1 января 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2017 год
Доллар США	8 634	20%	(1 727)	5 745	20%	(1 149)
Евро	232 730	20%	(46 546)	241 579	20%	(48 316)
Японская йена	117 731	24,5%	(28 844)	195 554	24,5%	(47 911)

Итого	359 095	(77 117)	442 878	(97 376)
-------	---------	----------	---------	----------

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Наименование валюты	Увеличение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода на 1 апреля 2017 года	Изменение капитала на 1 апреля 2017 года	Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2017 года	Изменение капитала на 1 января 2017 года
Рубли	200	(145 707)	(145 707)	(8 108)	(8 108)
Итого	-	(145 707)	(145 707)	(8 108)	(8 108)

Наименование валюты	Уменьшение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода на 1 апреля 2017 год	Изменение капитала на 1 апреля 2017 год	Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2017 год	Изменение капитала на 1 января 2017 год
Рубли	200	145 707	145 707	8 108	8 108
Итого	-	145 707	145 707	8 108	8 108

Процентный риск

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

Для расчета и контроля процентного риска Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». В расчет Банк включает все балансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а так же внебалансовые финансовые инструменты (производные финансовые инструменты), в отношении которых в соответствии с Положением от 3 декабря 2015 года № 511-П, не рассчитывается общий процентный риск, а так же инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка, для отнесения их к инструментам хеджирования»

1 июля 2017 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Балансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	10	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	-	-	-	-	-	3 895 894	3 895 894
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	409 439	409 439
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	103 038	103 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	846 836	846 836
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 997 580	14 996 979	9 539 813	9 278 798	25 743 525	523 297	63 079 992
Чистые сложения в ценные бумаги и другие финансовые	-	-	-	52 826	-	100 020	152 846

						Нечувствительные к изменению процентной ставки	
1 июля 2017 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года		Итого
активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	120 225	120 225
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	460 369	460 369
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	365 881	365 881
Прочие активы	667 493	887 767	1 190 139	1 952 069	3 717 785	208 174	8 623 427
Внебалансовые требования							70 681 557
Иностранские контракты (валютно-обменный своп)	5 174 109	10 799 888	-	524 855	-	-	16 498 852
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 839 182	26 684 634	10 729 952	11 808 548	29 461 310	7 033 183	94 556 809
Итого активов нарастающим итогом	8 839 182	35 523 816	46 253 768	x	x	x	x
Балансовые пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7 453 550	14 671 400	14 724 950	12 089 250	11 695 200	-	60 634 350
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	10 242	10 242
Депозиты юридических лиц	496 405	1 761 750	8 406 012	7 867 985	4 543 752	-	23 075 904
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	-	-	1 409 565	1 409 565
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	1 631 459	1 631 459
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	10 000 000	10 000 000
Прочие обязательства	134 804	864 853	437 409	992 813	259 772	4 690 844	7 380 495
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	11 921 040	11 921 040
Внебалансовые обязательства							58 760 517
Иностранские контракты (валютно-обменный своп)	-	-	6 720 520	5 281 900	4 730 800	-	16 733 220
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	27	27
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 084 759	17 298 003	30 288 891	26 231 948	21 229 524	29 663 177	132 796 302
Итого обязательств нарастающим итогом	8 084 759	25 382 762	55 671 653	81 903 601	x	x	x
Совокупный ГЭП	754 423	9 386 631	(19 558 939)	(14 423 400)	8 231 786	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,09	1,40	0,83	0,71	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода							
+200 базисных пунктов	14 459	156 438	(244 487)	(72 117)	x	x	x
-200 базисных пунктов	(14 459)	(156 438)	244 487	72 117	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

						Нечувствительные к изменению процентной ставки	
1 января 2017 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года		Итого
Балансовые активы							
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

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

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

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

1 июля 2017 года	Рубль	Доллар	Евро	Йена	Итого
Увеличение в базисных пунктах (+200)	120 403	-	(213 434)	(52 676)	(145 707)
Уменьшение в базисных пунктах (-200)	(120 403)	-	213 434	52 676	145 707

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

9.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Необходимо выделить следующие задачи по управлению ликвидностью:

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

Выполнение этих задач осуществляется посредством:

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

Риск ликвидности подразделяют на три типа:

- Риск несбалансированности ликвидности:

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

- Непредвиденный риск ликвидности:

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

- Риск рыночной ликвидности:

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

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

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

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

В целях управления ликвидностью Казначейство обязано:

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

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

Процесс управления ликвидностью в Банке состоит из следующих компонентов:

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

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

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

Приведенная ниже таблица содержит краткое описание методов сокращения дефицита ликвидности.

Стратегия	Сроки	Инструменты	Ответственное подразделение
Краткосрочная	до 7 дней	Получение краткосрочных и долгосрочных межбанковских кредитов, кредитов от Акционеров	Казначейство
Среднесрочная	до 30 дней	Получение кредитов от ЦБ РФ (согласно Положению ЦБ № 312-П), увеличение размера Акционерного капитала, предоставление	Казначейство Правление

		гарантированных кредитных линий, сокращение общих расходов.	
Долгосрочная	более 3 месяцев	Получение субординированных займов, реструктуризация текущих обязательств, выпуск облигаций на внутренних рынках, привлечение депозитов с более длинным сроком до погашения от новых клиентов	Казначейство Правление
Перспективная стратегия	более 6 месяцев	Привлечение стратегических инвесторов, увеличение размера Акционерного капитала	Акционеры

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

Для расчета и контроля риска ликвидности, Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», утвержденную Указанием от 24 ноября 2016 года № 4212-У, в соответствии с которой, в состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением № 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

<i>1 июля 2017 года</i>	<i>До востребования 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 неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства	10	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 895 894	-	-	-	-	3 895 894
Обязательные резервы	-	-	-	-	409 439	409 439
Средства в кредитных организациях	103 038	-	-	-	-	103 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846 836	-	-	-	-	846 836
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 760 018	31 283 539	22 522 100	1 913 558	31 210	58 510 425
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	93 158	59 688	-	-	152 846
Требования по текущему налогу на прибыль	-	120 225	-	-	-	120 225
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	460 369	460 369
Основные средства и нематериальные активы	-	185	-	-	365 696	365 881
Прочие активы	810 629	3 997 151	3 250 087	273 627	24 469	8 355 963
Всего балансовых активов	8 416 425	35 494 258	25 831 875	2 187 185	1 291 183	73 220 926
Внебалансовые требования						
Валютные контракты (СВОП)	-	16 772 945	7 403 956	-	-	24 176 901
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 416 425	52 267 203	33 235 831	2 187 185	1 291 183	97 397 827
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 000 000	19 824 923	8 749 930	-	-	-
Средства в расчетах	10 242	-	-	-	-	10 242
Депозиты юридических лиц	429 400	7 448 243	4 649 130	-	67 005	12 593 778
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 409 565	-	-	-	-	1 409 565
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 631 459	-	-	-	-	1 631 459
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 000 000	5 000 000	-	10 000 000
Прочие обязательства	789 317	2 617 736	409 681	-	160 639	3 977 373
Всего балансовых обязательств	6 269 983	29 890 902	18 808 741	5 000 000	227 644	60 197 270
Внебалансовые обязательства						
Валютные контракты (СВОП)	-	18 036 428	-	8 890 998	-	26 927 426
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	27	27
Всего внебалансовых обязательств	-	18 036 428	-	8 890 998	27	2 927 453

1 июля 2017 года	До востребо- вания и до 1 мес.	От 1 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 269 983	47 927 330	18 808 741	13 890 998	227 671	87 124 723
Чистый разрыв ликвидности	2 146 442	4 339 873	14 427 090	(11 703 813)	1 063 512	
Совокупный разрыв ликвидности	2 146 442	6 486 315	20 913 405	9 209 592	10 273 104	

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

Информация о нормативах ликвидности Банка

Наименование показателя (обозначение показателя)	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Высоколиквидные активы (срок получения/востребования в течение 1 календарного дня) (Лам)	4 051 773	2 155 116
Ликвидные активы (срок получения/востребования в течение 30 календарных дней) (Лам)	7 319 695	7 666 866
Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней (Крд)	25 882 683	25 097 935
Обязательства по счетам до востребования (ОВМ)	2 725 769	1 538 250

Обязательства по счетам до востребования и со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней (<i>Овт</i>)	5 658 229	3 274 538
Обязательства с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (<i>ОД</i>)	23 399 060	23 773 229
Собственные средства (капитал)		8 503 465
Норматив мгновенной ликвидности, % (Н2) (нормативное значение $\geq 15\%$)	148,6%	140,1%
Норматив текущей ликвидности, % (Н3) (нормативное значение $\geq 50\%$)	129,4%	234,1%
Норматив долгосрочной ликвидности, % (Н4) (нормативное значение $\leq 120\%$)	79,6%	77,8%

Расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

9.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков Банка в результате ошибок в организации процессов Банка, ошибок сотрудников или злоупотреблений третьих лиц, сбоев в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий. Политика управления операционным риском предусматривает выявление и идентификацию операционного риска на разных этапах деятельности Банка, а также разработку мер направленных на минимизацию и предупреждение указанных рисков.

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

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

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

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

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

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

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2016 года
Чистые процентные доходы	3 513 805	3 513 805
Чистые непроцентные доходы	9 113 391	9 113 391
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 839 130	4 839 130
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 690	6 690
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	214	214
Чистые комиссионные доходы	4 227 229	4 227 229
Прочие операционные доходы	40 128	40 128
Итого доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	12 627 196	12 627 196
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3
Средняя величина доходов	4 209 065	4 209 065
Итого операционный риск (15%)	631 360	631 360

9.6. Географическая концентрация

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку. Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и по состоянию на 1 апреля 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 июля 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. Бельгия	В т.ч. США	Итого
Активы										
Денежные средства	10	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 895 894	-	-	-	-	-	-	-	-	3 895 894
Обязательные резервы	409 439	-	-	-	-	-	-	-	-	409 439
Средства в кредитных организациях	20 107	82 931	3 189	79 742	-	-	-	-	-	103 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	223 433	623 403	-	-	-	-	623 403	-	-	846 836
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	63 679 934	-	-	-	-	-	-	-	-	63 679 034
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	152 846	-	-	-	-	-	-	-	-	152 846
Требования по текущему налогу на прибыль	120 225	-	-	-	-	-	-	-	-	120 225
Отложенный налоговый актив	460 369	-	-	-	-	-	-	-	-	460 369
Основные средства и нематериальные активы	365 881	-	-	-	-	-	-	-	-	365 881
Прочие активы	640 624	7 311	5 265	-	1 871	-	-	175	-	647 985
Всего активов	69 967 912	713 645	8 454	79 742	1 871	-	623 403	175	-	70 681 557
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	16 400 000	14 174 853	14 174 853	-	-	-	-	-	-	30 574 853
Средства в расчетах	10 242	-	-	-	-	-	-	-	-	10 242
Депозиты юридических лиц	1 646 388	10 947 390	-	9 447 390	-	-	-	-	1 500 000	12 593 778
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 409 565	-	-	-	-	-	-	-	-	1 409 565
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	711 568	919 891	919 891	-	-	-	-	-	-	1 631 459
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	10 000 000
Прочие обязательства	2 225 867	314 753	21 773	274 057	-	-	2 353	-	16 570	2 540 620
Всего обязательств	32 403 631	26 356 886	15 116 517	9 721 447	-	-	2 353	-	1 516 570	58 760 517
Собственные средства (Капитал)	-	9 108 197	-	-	-	9 108 197	-	-	-	9 108 197
Внебалансовые требования	12 658 507	13 441 663	9 599 906	-	-	-	3 841 757	-	-	26 100 170
Внебалансовые обязательства	16 805 726	14 743 026	11 419 818	-	-	-	3 323 208	-	-	31 548 752

1 января 2017 года	Российская Федерация	Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего	В т.ч. Франция	В т.ч. Япония	В т.ч. Велико- британия	В т.ч. Нидер- ланды	В т.ч. Швейцария	В т.ч. США	В т.ч. прочие страны	Итого
Активы										
Денежные средства	10	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	414 847	-	-	-	-	-	-	-	-	414 847
Обязательные резервы	23 397	-	-	-	-	-	-	-	-	23 397
Средства в кредитных организациях	48 552	89 286	9 397	79 889	-	-	-	-	-	137 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	136 743	136 743	-	-	-	-	-	-	136 743
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	59 007 852	-	-	-	-	-	-	-	-	59 007 852
Чистые вложения в ценные бумаги,	202 703	-	-	-	-	-	-	-	-	202 703

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
имеющиеся в наличии для продажи										
Требования по текущему налогу на прибыль	120 225	-	-	-	-	-	-	-	-	120 225
Отложенный налоговый актив	313 472	-	-	-	-	-	-	-	-	313 472
Основные средства и нематериальные активы	437 536	-	-	-	-	-	-	-	-	437 536
Прочие активы	585 085	200	-	-	200	-	-	-	-	585 285
Всего активов	61 159 679	226 229	146 140	79 889	200	-	-	-	-	61 385 908
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	13 505 000	13 400 331	13 400 331	-	-	-	-	-	-	26 905 331
Средства в расчетах	12 265	-	-	-	-	-	-	-	-	12 265
Депозиты юридических лиц	691 177	10 829 832	-	9 329 832	-	-	-	1 500 000	-	11 521 009
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 393 541	-	-	-	-	-	-	-	-	1 393 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	687 156	2 410 318	1 730 248	-	-	-	680 070	-	-	3 097 474
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000 000
Прочие обязательства	2 183 490	255 226	20 927	216 093	-	-	-	18 206	-	2 438 716
Всего обязательств	23 472 629	26 895 707	15 151 506	9 545 925	-	-	680 070	1 518 206	-	50 368 336
Собственные средства (Капитал)	-	8 503 465	-	-	-	8 503 465	-	-	-	8 503 465
Внебалансовые требования	5 867 638	17 439 824	13 645 872	-	-	-	3 793 952	-	-	23 307 462
Внебалансовые обязательства	7 374 365	21 542 314	16 784 150	-	-	-	4 758 164	-	-	28 916 679

9.7. Правовой риск

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

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

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года размер резерва по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные судебные расходы составил 21 526 тыс. руб.

9.8. Стратегический риск

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

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

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

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

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

9.9. Риск потери деловой репутации

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

Мероприятия по управлению риском потери деловой репутации:

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

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

10. Система внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

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

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия (Ревизор);
- Главный бухгалтер / Заместитель главного бухгалтера;
- Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга;
- Департамент по управлению рисками;
- Иные сотрудники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях

деятельности Банка. Планы аудиторских проверок службы внутреннего аудита Банка на ежегодной основе утверждаются Советом Директоров Банка.

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

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

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

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

В Банке установлен порядок:

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

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк определил операционные сегменты, основываясь на своей организационной структуре.

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

Для целей управления деятельность Банка разделена на три операционных сегмента:

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

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

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

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

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Активы		
Обслуживание корпоративных клиентов	19 129 462	13 002 646
Обслуживание розничных клиентов	44 963 479	42 355 565
Собственные операции	2 109 461	6 027 697
Итого активов	66 202 402	61 385 908
	1 июля 2017 года	1 января 2016 года
Обязательства		
Обслуживание корпоративных клиентов	1 795 132	722 075
Обслуживание розничных клиентов	1 411 260	1 059 992
Собственные операции	51 669 787	48 586 269
Итого обязательств	54 876 179	50 368 336

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

1 июля 2017 года	Операции корпоративных клиентов	Операции розничных клиентов	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	1 137 076	3 421 851	228 540	4 787 467
Процентные расходы	(401 191)	(1 141 853)	-	(1 543 044)
<i>Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)</i>	735 885	2 279 998	228 540	3 244 423
Комиссионные доходы	-	1 059 088	-	1 059 088
Комиссионные расходы	-	(64 259)	-	(64 259)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 615	-	-	154 615
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(369 313)	(369 313)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	(566 480)	(328 806)	(895 286)
Резерв под обесценение кредитов	(488 066)	(889 779)	440 795	(937 050)
Операционные доходы	14 763	-	28 784	43 547
Операционные расходы	(333 348)	(777 812)	-	(1 111 160)
Прибыль до налогообложения	83 849	1 040 756	-	1 124 605

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

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

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

В течение 1 полугодия 2017 и 1 полугодия 2016 года Банком не заключались сделки с членами Наблюдательного совета и Правления Банка.

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

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

Банк определил следующие категории связанных сторон:

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

	1 июля 2017 года	1 января 2016 года
Акционеры	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.

Прочие связанные стороны	АО «ЮниКредит Банк» ООО «РН Финанс РУС» RNGM S.A. РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ЗАО «Рено Россия» DIAC NISSAN MOTOR ACCEPTANCE Corporation АО "НПФ АВТОВАЗ" Renault Nissan Global Management S.A	АО «ЮниКредит Банк» ООО «РН Финанс РУС» RNGM S.A. РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ЗАО «Рено Россия» DIAC NISSAN MOTOR ACCEPTANCE Corporation АО "НПФ АВТОВАЗ" Renault Nissan Global Management S.A
---------------------------------	---	---

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

1 июля 2017 года	Аktionеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	23 296	-	-	23 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	623 403	-	-	-
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	14 069	-	795	14 864
Прочие активы	-	243 933	-	4	243 937
Итого активов	-	904 701	-	799	905 500
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	24 174 853	-	-	24 174 853
Средства в расчетах	-	244	-	-	244
Средства клиентов (не кредитных организаций)	-	11 147 390	-	-	11 147 390
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	62	62
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 259 512	-	-	1 259 512
Прочие обязательства	-	1 053 562	-	-	1 053 562
Итого обязательств	-	37 635 561	-	62	37 635 623
Требования и обязательства по ПФИ	-	36 377 798	-	-	36 377 798
Требования по ПФИ	-	17 201 598	-	-	17 201 598
Обязательства по ПФИ	-	19 176 200	-	-	19 176 200

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

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

1 июля 2017 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Процентные доходы	-	879 171	-	37	879 208
Процентные расходы	-	(807 876)	-	-	(807 876)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	(10 170)	-	-	(10 170)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	11	-	-	11
Чистые комиссионные доходы	-	70 039	-	-	70 039
Прочие операционные доходы	-	951	-	-	951
Операционные расходы	-	(138 747)	(23 898)	-	(147 695)
Расход по налогам	-	(20 515)	-	-	(20 515)

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

(*) Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу:

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

В течение 1 полугодия 2017 Банк не осуществлял списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными лицами.

13. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

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

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

- входящих в состав единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, а также членов комитетов при исполнительном органе;

- принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок / принимающим риски, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов. Перечень указанных работников утверждается приказом Председателя Правления;
- осуществляющих внутренний контроль;
- осуществляющих управление рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2 квартала 2017 года система оплаты труда Банка не пересматривалась Советом директоров Банка.

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

К компетенции Комитета по вознаграждениям относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

В течение 2 квартала 2017 года заседаний Комитета по вознаграждениям не проводилось. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

В течение 2 квартала 2017 года в Банке не выплачивались выходные пособия, стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также отсроченные вознаграждения.

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

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

Информация о структуре выплат Банка за 2 квартал 2017 года

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

В 2 квартале 2017 года не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски.

Председателя Правления

Кинтцингер Брюно

Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна

Место печати

11 августа 2017 года

