

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества «РН Банк»

за 9 месяцев 2016 года и на 1 октября 2016 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ4

1.1.	Основные реквизиты	4
1.2.	Акционеры Банка	4
1.3.	Сведения об изменениях в составе уставного капитала Банка	4
1.4.	Сведения об изменениях в составе Совета директоров	5
1.5.	Сведения об изменениях в составе Правления Банка	5
2.	Основные направления деятельности банка	5
2.1.	Основные направления деятельности и показатели	5
2.2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка	6
3.1.	Отчетный период, сопоставимость данных и единицы измерения в формах отчетности	6
3.2.	Существенные изменения, внесенные в учетную политику в течение 2015 года	6
3.3.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.4.	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
3.5.	Существенные ошибки в промежуточной отчетности	14
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	15
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	15
4.2.	Чистая ссудная задолженность	15
4.3.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16
4.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
4.5.	Прочие активы	17
4.6.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	18
4.7.	Средства кредитных организаций	18
4.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.9.	Выпущенные долговые обязательства	18
4.10.	Прочие обязательства	19
4.11.	Источники собственных средств	20
4.12.	Внебалансовые обязательства, производные финансовые инструменты	20
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	21
5.1.	Чистые процентные доходы	21
5.2.	Чистые комиссионные доходы	21
5.3.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами	21
5.4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21
5.5.	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	22
5.6.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22
5.7.	Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери	22
5.8.	Прочие операционные доходы	23
5.9.	Операционные расходы	23
5.10.	Расход по налогам	23
5.11.	Прочий совокупный доход	23
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
6.1.	Информация о движении денежных средств	23
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала на покрытие рисков	24
7.1.	Структура собственных средств (капитала)	24

7.2.	Информация об объемах требований к капиталу	24
8.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах	25
9.	Система внутреннего контроля	26
10.	Система управления рисками	27
10.1.	Кредитный риск	31
10.2.	Рыночный риск	35
10.3.	Риск ликвидности	40
10.4.	Операционный риск	43
10.5.	Географическая концентрация	43
10.6.	Правовой риск	45
10.7.	Стратегический риск	46
10.8.	Риск потери деловой репутации	46
11.	Операционные сегменты	46
12.	Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	48
13.	Информация о системе оплаты труда	49
14.	Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску	51

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года и по состоянию на 1 октября 2016 года (далее – «промежуточная отчетность») составлена и сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Акционерного общества «РН Банк» по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

Промежуточная отчетность состоит из следующих форм:

- ▶ 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- ▶ Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк» за 9 месяцев 2016 года и на 1 октября 2016 года.

1. Общая информация о банке

1.1. Основные реквизиты

Акционерное общество «РН Банк» является правопреемником Закрытого акционерного общества «Банк Сибирь», которое было учреждено в 1989 году. Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь» было официально переименовано 5 сентября 2013 года в Закрытое акционерное общество «РН Банк» (полное фирменное наименование), ЗАО «РН Банк» (сокращенное фирменное наименование). 31 октября 2014 года на основании решения единственного акционера ЗАО «РН Банк» произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «РН Банк»

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

Юридический и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., 29.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 170 от 16 декабря 2014 года.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов с 3 февраля 2005 года; свидетельство № 551.

Банк имеет долгосрочный рейтинг BB+ (Fitch), прогноз «Стабильный».

По состоянию на 1 октября 2016 года Банк:

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

Списочная численность персонала Банка на 1 октября 2016 года составила 179 человек, на 1 января 2016 года – 179 человек.

1.2. 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 9 месяцев 2016 года не было изменений в составе акционеров Банка.

1.3. Сведения об изменениях в составе уставного капитала Банка

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

1.4. Сведения об изменениях в составе Совета директоров

В течение 3 квартала 2016 года в составе Совета директоров Банка изменений не произошло.

По состоянию на 1 октября 2016 года Совет директоров Банка образован в количестве 8 (восьми) членов и избран в следующем составе:

- ▶ Алексеев Михаил Юрьевич – Председатель Совета директоров;
- ▶ Де Фиччи Джанлука – член Совета директоров;
- ▶ Роберто Карлос Дельгадо Тревизо – член Совета директоров;
- ▶ Камели Грациано – член Совета директоров;
- ▶ Клод Патрик Жан Мишель – член Совета директоров;
- ▶ Кочхар Ракеш – член Совета директоров;
- ▶ Сильвестри Сильвано – член Совета директоров;
- ▶ Мохначев Дмитрий Викторович – член Совета директоров.

1.5. Сведения об изменениях в составе Правления Банка

В течение 9 месяцев 2016 года в составе Правления Банка изменений не произошло.

По состоянию на 1 октября 2016 года Правление Банка образовано в количестве 4 (четырёх) членов и избрано в следующем составе:

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

2. Основные направления деятельности банка

2.1. Основные направления деятельности и показатели

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

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года:

Основные показатели	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Собственные средства (капитал)	10 000 200	9 066 869
Финансовый результат после налогообложения: прибыль (убыток)	1 213 828	1 123 675
Совокупные активы, в т.ч.:	59 566 466	53 328 997
- Денежные средства и их эквиваленты	117 831	244 968
- Чистая ссудная задолженность	55 804 024	48 553 613
Совокупные обязательства, в т.ч.:	49 143 410	43 728 487
- Привлеченные средства	41 008 863	41 974 881
- Прочие обязательства	1 966 881	1 753 606

Основные коэффициенты (%)	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	15,3	17,9
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	0,54	0,3
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	3,53	2,2

Операционные показатели	Изменение (%)	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Динамика величины собственных средств (капитала)	10,29	10 000 200	9 066 869
Динамика объема межбанковских кредитов	-25,53	3 500 000	4 700 000
Динамика объема корпоративных кредитов	30,11	13 751 418	10 569 133
Динамика объема розничных кредитов (автокредиты)	16,93	40 188 268	34 368 478
Динамика величины средств клиентов (в т.ч. остатки на текущих счетах)	-2,30	41 008 863	41 974 881

<i>Операционные показатели</i>	<i>Изменение (%)</i>	<i>1 октября 2016 года</i>	<i>1 октября 2015 года</i>
Динамика величины чистых процентных доходов	110,63	4 160 827	1 975 434
Динамика величины чистых комиссионных доходов	-176,23	(1 355 628)	985 965
Динамика величины операционных расходов	43,19	1 239 827	510 003

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Российская экономика продолжает демонстрировать рецессионную динамику. Экономические показатели 9 месяцев 2016 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии обусловлены несколькими факторами: неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, действием международных секторальных санкций, введенных против Российской Федерации, а также сокращением инвестиций и снижением потребительского спроса.

Сокращение ВВП по итогам 9 месяцев 2016 года составило 0,7% (по данным Росстата) по отношению к прошлому году.

Промышленное производство по итогам 9 месяцев выросло на 0,4% (по данным Росстата) по сравнению с прошлым годом.

Розничные продажи по итогам 9 месяцев сократились на 5,7% (по данным Росстата) по сравнению с прошлым годом. Причиной продолжения спада в рознице стали продолжающиеся снижение реальных располагаемых доходов (на 5,0% (по данным Росстата) по итогам 9 месяцев 2016 года по сравнению с прошлым годом, переход населения к сберегательной модели поведения и сжатие розничного кредитования (снижение на 0,8% (по данным Банка России) по итогам 9 месяцев 2016 года с учетом валютной переоценки).

В сентябре 2016 года уровень инфляции в России составил 0,17%, что на 0,16 больше, чем в августе 2016 года и на 0,40 меньше, чем в сентябре 2015 года. Вместе с этим, инфляция с начала 2016 года составила 4,05%, а в годовом исчислении - 6,42%.

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

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

3. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), Учетной политикой Банка, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций. Учетная политика Банка на 2016 год была принята 29 декабря 2015 года.

В течение 9 месяцев 2016 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2016 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала и сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага сопоставимым периодом является 1 января 2016 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 9 месяцев 2015 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах рублей (далее - «тыс. руб.»).

3.2. Существенные изменения, внесенные в учетную политику

В течение 9 месяцев 2016 года в Учетную политику на 2016 год не вносились существенные изменения.

3.3. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Признание доходов и расходов

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

Отражение активов и обязательств

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

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

Пересчет иностранных валют

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

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

	Единиц	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Рубль / Доллар США	1/1	63,1581	72,8827
Рубль / Евро	1/1	70,8823	79,6972
Рубль / Японские иены	1/100	62,2431	60,5087

Денежные средства и их эквиваленты

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

Межбанковские расчеты

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

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

- ▶ денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, в кредитных организациях Российской Федерации и банках других стран;

- ▶ незавершенные расчеты по денежным средствам, списанным с корреспондентских счетов Банка.

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

Межбанковские расчеты включают движение по счетам следующих обязательств:

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

Начисление процентов по размещенным и привлеченным денежным средствам осуществляется Банком:

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

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

Операции с клиентами

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

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

Начисление процентов по депозитам, прочим привлеченным средствам осуществляется Банком:

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

Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

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

Начисление процентов по кредитам, прочим размещенным средствам осуществляется Банком:

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России, предоставленные в пользование клиентам, денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и

III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

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

Реструктуризация кредитов

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

Операции с ценными бумагами

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета финансового результата текущего года.

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

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

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

По долговым обязательствам:

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

- ▶ при отсутствии средневзвешенной цены ценной бумаги за торговый день для определения текущей (справедливой) стоимости принимается последняя средневзвешенная цена такой ценной бумаги за предыдущие 90 торговых дней.

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов осуществляется Банком:

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

Резервы

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

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

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 штрафы, пени, неустойки, судебные расходы и т.д.) выше 50%.

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 254-П. Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

Включение элементов расчетной базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований осуществляется исходя из принципа 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 № 283-П.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

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

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка. В 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.

Федеральным законом от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ (более известным как «закон о деофшоризации» или «закон о контролируемых иностранных компаниях») российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактического получателя дохода» и «контролируемой иностранной компании», которые применяются с 2015 года. Принятие данного закона, в целом, сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры. На данный момент, закон № 376-ФЗ по мнению руководства не оказал существенного влияния на налоговые обязательства Банка за 2016 год.

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

По состоянию на 1 октября 2016 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

3.5. 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.

В течение 9 месяцев 2016 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 1 октября и 1 января 2016 года представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Наличные денежные средства, в т.ч.:	10	10
- валюта Российской Федерации	10	10
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов), в т.ч.:	54 740	191 917
Средства типа «Ностро» в кредитных организациях, в т.ч.:	63 081	53 041
- российские кредитные организации	10 927	11 305
- зарубежные кредитные организации	52 154	41 736
Итого денежных средств, и средств в кредитных организациях	117 831	244 968

На 1 октября и 1 января 2016 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составили 17 915 тыс. руб. и 11 646 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. Размер обязательных резервов зависит от объема привлеченных Банком клиентов. Нормативными документами Банка на возможность использования Банком остатка средств на счетах обязательных резервов установлены строгие ограничения.

4.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	3 500 000	500 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	—	4 200 000
- Банкам-резидентам	—	4 200 000
<i>Резервы на возможные потери*</i>	—	(140 000)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	19 932	—
- Юридическим лицам - резидентам	19 932	—
Торговля автотранспортными средствами	19 932	—
<i>Резервы на возможные потери*</i>	—	—
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	13 731 486	10 569 133
- Юридическим лицам-резидентам, всего, в том числе по видам экономической деятельности	13 731 486	10 569 133
- торговля автотранспортными средствами	13 564 451	10 568 719
- финансовое посредничество	167 035	414
<i>Резервы на возможные потери*</i>	(413 542)	(324 886)
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	40 188 268	34 368 478
- Физическим лицам-резидентам (автокредиты)	40 188 268	34 368 478
<i>Резервы на возможные потери*</i>	(1 222 120)	(619 112)
Прочие размещенные средства юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	—	—
-Юридическим лицам-резидентам (обеспечительный депозит по договору аренды)	—	—
<i>Резервы на возможные потери*</i>	—	—
Ссудная задолженность, итого	57 439 686	49 637 611
<i>Резервы на возможные потери по ссудам, итого*</i>	<i>(1 635 662)</i>	<i>(1 083 998)</i>
Чистая ссудная задолженность, итого	55 804 024	48 553 613

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Депозиты в Банке России, в т.ч.:	3 500 000	500 000
- до 30 дней	3 500 000	500 000

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	—	4 200 000
- до 30 дней	—	4 200 000
Резервы на возможные потери*	—	(140 000)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	19 932	—
Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:	19 932	—
- от 31 до 90 дней	19 932	—
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	13 731 486	10 569 133
Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:	13 685 470	10 502 291
- до 30 дней	819 314	918 791
- от 31 до 90 дней	10 205 388	8 153 483
- от 91 до 180 дней	2 648 701	1 430 017
- от 181 до 1 года	12 067	—
Просроченная задолженность, в т.ч.:	46 016	66 842
- с неопределенным сроком	46 016	66 842
Резервы на возможные потери*	(413 542)	(324 886)
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	40 188 268	34 368 478
Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:	39 927 820	34 264 371
- до 30 дней	1 549 089	1 364 291
- от 31 до 90 дней	2 876 767	2 347 446
- от 91 до 180 дней	4 315 990	2 948 853
- от 181 до 1 года	8 389 365	5 959 107
- от 1 до 3 лет	20 279 842	19 006 483
- от 3 до 5 лет	2 402 003	2 587 819
- свыше 5 лет	88 656	37 152
- с неопределенным сроком	26 108	13 220
Просроченная задолженность, в т.ч.:	260 448	104 107
- с неопределенным сроком	260 448	104 107
Резервы на возможные потери*	(1 222 120)	(619 112)
Ссудная задолженность, итого	57 439 686	49 637 611
Резервы на возможные потери по ссудам, итого*	(1 635 662)	(1 083 998)
Чистая ссудная задолженность, итого	55 804 024	48 553 613

По состоянию на 1 октября 2016 года все предоставленные кредиты были номинированы в российских рублях. По состоянию на 1 января 2016 года основной объем предоставленных кредитов был номинирован в российских рублях.

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Долговые обязательства Российской Федерации (облигации федерального займа), всего, в т.ч.	100 823	—
по срокам, оставшимся до погашения	—	—
- от 31 до 90 дней	—	—
- от 181 до 1 года	42 710	—
- от 1 до 3 лет	58 113	—
Долговые обязательства банков-резидентов, всего, в т.ч.	101 476	200 321
по срокам, оставшимся до погашения	—	—
- до 30 дней	—	24 843
- от 31 до 90 дней	—	74 236
- от 181 до 1 года	50 446	—
- от 1 до 3 лет	51 030	—
-свыше 5 лет	—	101 242
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, итого	202 299	200 321

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

По состоянию на 1 октября 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.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	604 404	40 659
Основные средства	56 158	36 987
Нематериальные активы	547 827	3 411
Материальные запасы	419	261
Амортизационные отчисления*	(177 893)	(27 404)
Итого остаточная балансовая стоимость	426 511	13 255

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	604 404	40 659
- от 31 до 90 дней	419	261
- от 181 до 1 года	—	—
- с неопределенным сроком	603 985	40 398
Амортизационные отчисления*	(177 893)	(27 404)
Итого остаточная балансовая стоимость	426 511	13 255

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

4.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	782 626	508 931
Требования по получению процентов	195 565	182 768
Требования по получению комиссий	183 458	196 476
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	400 147	128 935
Прочие требования	3 456	752
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	—	—
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	238 442	743 322
Расчеты по налогам, оплате труда	62 280	37 426
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	450	—
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	158 085	174 762
Расходы будущих периодов	17 627	531 134
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери, итого	1 021 068	1 252 253
Резерв на возможные потери по прочим активам*	(424 537)	(27 549)
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери	596 531	1 224 704

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	782 626	508 931
Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:	771 248	501 261
- до 30 дней	767 792	500 509
- с неопределенным сроком	3 456	752
Просроченная задолженность, в т.ч.:	11 378	7 670
- с неопределенным сроком	11 378	7 670
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	238 442	743 322
Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:	238 442	723 891
- до 30 дней	55 806	107 112
- от 31 до 90 дней	65 387	40 589
- от 91 до 180 дней	20 456	22 821
- от 181 до 1 года	36 377	18 971
- от 1 до 3 лет	552	520 156
- от 3 до 5 лет	—	14 242
- с неопределенным сроком	59 864	—

Просроченная задолженность, в т.ч.:	—	19 431
- с неопределенным сроком	—	19 431
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери, итого	1 021 068	1 252 253
Резерв на возможные потери по прочим активам*	(424 537)	(27 549)
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери	596 531	1 224 704

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

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

4.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Депозиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом:

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

4.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Депозиты, полученные от банков-резидентов, всего, в т.ч.:	15 505 000	16 135 000
по срокам, оставшимся до погашения:		
- до 30 дней	2 000 000	635 000
- от 31 до 90 дней	4 000 000	2 500 000
- от 91 до 180 дней	1 500 000	9 500 000
- от 181 до 1 года	6 005 000	2 000 000
- от 1 до 3 лет	2 000 000	1 500 000
Депозиты, полученные от банков-нерезидентов, всего, в т.ч.:	10 632 345	10 360 636
по срокам, оставшимся до погашения:		
-от 31 до 90 дней	—	—
- от 1 до 3 лет	10 632 345	10 360 636
Средства кредитных организаций, всего	26 137 345	26 495 636

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Юридические лица – резиденты, в т.ч.:	1 109 418	47 412
по срокам, оставшимся до погашения:		
Расчеты по операциям факторинга, в т.ч.:	585 188	9 212
- до 30 дней	585 188	9 212
Срочные депозиты, в т.ч.	499 230	38 200
- до 30 дней	—	—
- от 31 до 90 дней	6 500	—
- от 91 до 180 дней	11 020	—
- от 181 до 1 года	481 710	38 200
Депозиты до востребования	25 000	—
Юридические лица – нерезиденты, в т.ч.:	12 703 758	12 391 566
- до 30 дней	—	—
- от 181 до 1 года	—	—
- от 1 до 3 лет	12 703 758	12 391 566
Физические лица – резиденты, в т.ч.:	1 058 342	1 040 267
Текущие счета, в т.ч.:	1 058 342	1 040 267
- с неопределенным сроком	1 058 342	1 040 267
Средства клиентов, всего	14 871 518	13 479 245

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Юридические лица – резиденты, в т.ч.:	1 109 418	47 412
- торговля автотранспортными средствами	684 418	47 412
- финансовое посредничество	425 000	–
Юридические лица – нерезиденты, в т.ч.:	12 703 758	12 391 566
- финансовое посредничество	12 703 758	12 391 566
Физические лица – резиденты, в т.ч.:	1 058 342	1 040 267
Средства клиентов, всего	14 871 518	13 479 245

4.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2016 года, выпущенные Банком долговые обязательства, представлены следующим образом:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона, %	Основная сумма долга, тыс. руб.	Начисленные проценты/ дисконты, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Серия	Номер						
01	40100170В	05.07.2016	09.07.2021, оферта-07.07.2018	10,4% -ставка определена на 4 купонных периода. Ставка на последующие купонные периоды будет определяться в соответствии с эмиссионными документами	5 000 000	123 950	5 123 950

4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Обязательства по уплате процентов	953 400	833 192
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	123 950	–
Прочая кредиторская задолженность	1 650	13 930
Итого прочих финансовых обязательств	1 079 000	847 122
Кредиторская задолженность по налогам, оплате труда	54 121	4 478
НДС к уплате	161 447	149 295
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	620 547	570 723
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 567	–
Кредиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	–	885
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	34 628	181 103
Обязательства по выплате дивидендов	–	–
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	7 571	–
Итого прочих нефинансовых обязательств	887 881	906 484
Всего прочих обязательств	1 966 881	1 753 606

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	1 079 000	847 122
- до 30 дней	143 956	134 751
- от 31 до 90 дней	58 801	58 495
- от 91 до 180 дней	350 978	349 838
- от 181 до 1 года	224 861	115 282
- от 1 до 3 лет	299 053	187 789
- с неопределенным сроком	1 351	967
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	887 881	906 484
- до 30 дней	–	6 455
- от 31 до 90 дней	589 267	153 773

- от 91 до 180 дней	—	—
- от 181 до 1 года	63 688	—
- от 1 до 3 лет	170 644	163 492
- от 3 до 5 лет	—	—
- с неопределенным сроком	64 282	582 764
Всего прочих обязательств	2 331 804	1 753 606

По состоянию на 1 октября 2016 года основной объем прочих обязательств был номинирован в российских рублях. На 1 октября 2016 года величина прочих обязательств, номинированных в иностранной валюте составила 207 336 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 года основной объем прочих обязательств был номинирован в российских рублях. На 1 января 2016 года, величина прочих обязательств номинированных в иностранной валюте составила 138 641 тыс. руб.

4.11. Источники собственных средств

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	67 190	11 006
Прибыль предшествующих лет	292 157	739 531

4.12. Внебалансовые обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты

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

	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	
	Активы	Обязательства	Требования	Обязательства
На 1 октября 2016 года				
Валютные контракты, всего в т.ч.:	159 529	90 184	3 190 955	3 271 560
Валютно-обменные свопы – иностранные контракты по срокам до погашения:				
- от 31 до 90 дней	159 529	—	2 542 257	2 417 146
- от 91 до 180 дней	—	—	—	—
- от 181 до 1 года	—	—	—	—
- от 1 до 3 лет	—	90 189	648 698	854 414
Процентные контракты, всего, в т.ч.:	2 000 753	1 077 477	19 102 386	19 622 449
Валютно-процентные свопы – иностранные контракты по срокам до погашения:	—	—	—	—
- до 30 дней	—	—	27 757	236 197
- от 31 до 90 дней	—	534 282	3 395 296	5 576 387
- от 91 до 180 дней	541 680	—	3 751 596	3 302 660
- от 181 до 1 года	532 130	137 864	4 961 760	4 360 066
- от 1 до 3 лет	926 943	405 331	6 965 977	6 147 139
Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч. по срокам до погашения:	—	—	—	69
- с неопределенным сроком	—	—	—	69
Итого производные активы/ обязательства	2 160 282	1 167 666	22 293 341	22 894 078

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

Итого производные активы/ обязательства	2 881 955	–	21 833 930	21 485 693
---	-----------	---	------------	------------

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали условные обязательства не кредитного характера.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
По кредитам, предоставленным юридическим лицам	1 454 102	192 010
По кредитам, предоставленным физическим лицам	4 530 472	2 937 390
По средствам в кредитных организациях	510 254	
По ценным бумагам	14 641	2 947
Процентные доходы, всего	6 509 469	3 514 381
По депозитам, полученным от юридических лиц*	(316 700)	(133 373)
По депозитам, полученным от банков*	(1 907 992)	(1 405 574)
По выпущенным долговым обязательствам	(123 950)	–
Процентные расходы, всего*	(2 348 642)	(1 538 947)
Чистые процентные доходы, всего	4 160 827	1 975 434

* показатели, уменьшающие данную статью

5.2. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Комиссионное вознаграждение по операциям факторинга	–	721 398
Услуги по страхованию	1 145 791	1 103 667
По другим операциям	210 298	34 368
Комиссионные доходы, всего	1 356 089	1 859 433
Проведение операций с валютой	–	–
Услуги по переводам денежных средств*	(78 375)	(64 797)
Расчетно-кассовое обслуживание*	(1 012)	(911)
Услуги депозитария по приобретенным ценным бумагам	(18)	(36)
По другим операциям*	(3 594)	(15 460)
Комиссионные расходы, всего*	(82 999)	(81 204)
Чистые комиссионные доходы, всего	1 273 090	1 778 229

* показатели, уменьшающие данную статью

5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Доходы от производных финансовых инструментов	61 367	2 410 165
Расходы по производным финансовым инструментам*	(2 746 636)	(161 772)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего	(2 685 269)	2 248 393

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Доходы по операциям с ценными бумагами	34	38
Расходы по операциям с ценными бумагами*	(63)	(98)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, всего	(29)	(60)

* показатели, уменьшающие данную статью

5.5. Чистые расходы от операций с иностранной валютой

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Положительная реализованная курсовая разница	134	4 421
Отрицательная реализованная курсовая разница*	(1 023)	(53 875)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	(889)	(49 454)

* показатели, уменьшающие данную статью

5.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	23 930 596	14 456 328
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте*	(22 926 857)	(17 996 096)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 003 739	(3 539 768)

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в т.ч.:	(551 664)	(333 031)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	14 890 911	3 006 140
Отчисления в резервы на возможные потери*	(15 442 575)	(3 339 171)
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, всего, в т.ч.:	(400 983)	(2 449)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	151 169	23 313
Отчисления в резервы на возможные потери*	(552 152)	(25 762)
Создание резервов на возможные потери, всего	(952 647)	(335 480)

* показатели, уменьшающие данную статью

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Создание резервов по прочим потерям, всего, в т.ч.:	3 576	—
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	36 552	—
Отчисления в резервы на возможные потери*	(40 128)	—

* показатели, уменьшающие данную статью

Движение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам за 9 месяцев 2016 года:

Остаток на 1 января 2015 года, в т.ч.:	1 111 547
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 083 998
- по процентным доходам	7 538
- по прочим активам	20 011
Изменение резервов, всего, в т.ч.:	956 223
- формирование резервов, в т.ч. в следствие:	16 034 855
1) выдачи новых ссуд	13 139 139
2) изменения качества ссуд	2 423 873
3) изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	—
4) иных причин	471 843
- восстановление резервов, в т.ч. вследствие:	(15 078 632)
1) списания безнадежных ссуд	—
2) погашения ссуд	(12 826 264)
3) изменения качества ссуд	(1 988 728)
4) изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	—
5) иных причин	(263 640)
Остаток на 1 октября 2016 года, в т.ч.:	2 067 770
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 635 662
- по процентным доходам	408 521
- по прочим активам	23 587

* показатели, уменьшающие данную статью

5.8. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Сдача имущества в аренду	703	552
Прочие доходы	93 035	37 798
Прочие операционные доходы (всего)	93 738	38 320

5.9. Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
По выпущенным долговым ценным бумагам	21 811	—
Вознаграждение сотрудников, другие расходы на персонал	284 662	297 806
Налоги и отчисления по заработной плате	66 360	62 109
Амортизация основных средств	150 488	10 750
Ремонт и эксплуатация основных средств	12 719	17 330
Списание стоимости материальных запасов	4 624	2 914
Неисключительные права на программное обеспечение	7 550	110 593
Расходы на аренду	49 269	64 751
Услуги связи	15 808	9 518
Охрана	1 265	1 265
Командировочные расходы	15 529	10 420
Страхование	2 325	1 033
Аудит	15 716	5 837
Реклама и маркетинг, представительские расходы	6 649	9 913
Обучение, участие в конференциях	1 716	245
ИТ услуги	46 179	34 793
Агентское вознаграждение	203 849	176 929
Информационно-консультационные услуги	28 548	27 484
Юридические услуги	6 166	1 757
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	257 081	13 113
Прочее	41 513	7 319
Всего операционных расходов	1 239 827	865 879

5.10. Расход по налогам

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Расход по налогам, всего, в т.ч.:	436 116	(101 317)
Налог на прибыль	445 993	345 602
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог*	(69 740)	(323 938)
НДС	56 609	78 813
Налог на имущество	61	92
Прочие налоги	3 193	748

5.11. Прочий совокупный доход

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.:	787	—
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	904	—
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(151)	—
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	34	—

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о движении денежных средств

1 октября	1 октября
-----------	-----------

	2016 года	2015 года
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности*	436 945	(681 667)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности*	(562 934)	(197 181)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	—	—
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(1 148)	(64 733)
Прирост денежных средств и их эквивалентов:	(127 137)	(943 581)
Денежные средства на начало отчетного периода	244 968	1 156 100
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	117 831	212 519

* показатели, уменьшающие данную статью

В течение 9 месяцев 2016 года и в 2015 году, у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве фонда обязательных резервов.

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

7.1. Структура собственных средств (капитала)

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	67 190	11 006
Прибыль предшествующих лет	292 157	1 123 675
Убыток текущего года*	—	(530 961)
Убыток предшествующих лет*	—	(384 144)
Нематериальные активы*	(405 229)	(2 507)
Отрицательная величина добавочного капитала (просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней)*	—	—
Базовый капитал	8 803 918	9 066 869
Добавочный капитал	—	—
Основной капитал	8 803 918	9 066 869
Прибыль текущего года	1 196 282	—
Дополнительный капитал	1 196 282	—
Собственные средства (капитал)	10 000 200	9 066 869

* показатели, уменьшающие данную статью

7.2. Информация об объемах требований к капиталу

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

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

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

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

Информация о сумме активов, взвешенных по уровню риска

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	53 662 327	46 821 445
Операции с повышенным коэффициентом риска	383 628	166 048

Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	—	—
Риск по операциям со связанными сторонами	310 869	210 719
Риск по производным финансовым инструментам	2 691 181	904 533
Рыночный риск	619 700	640 910
Операционный риск	7 892 000	2 012 288
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	65 559 705	50 755 943
Базовый капитал	8 803 918	9 066 869
Основной капитал	8 803 918	9 066 869
Собственные средства (капитал)	10 000 200	9 066 869
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 5\%$)	13,4%	17,9%
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 5,5\%$)	13,4%	17,9%
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 10\%$)	15,3%	17,9%

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

Данная величина включает в себя:

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

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

Классификация активов по группам риска

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	53 662 327	46 821 445
Активы 1 группы (коэффициент риска 0%), взвешенные по уровню риска	—	—
- Стоимость активов	2 911 714	703 573
- Активы за вычетом резерва	2 911 714	703 573
Активы 2 группы (коэффициент риска 20%), взвешенные по уровню риска	8 343	486 122
- Стоимость активов	41 716	2 513 298
- Активы за вычетом резерва	41 716	2 430 609
Активы 4 группы (коэффициент риска 100%), взвешенные по уровню риска	53 653 984	46 335 323
- Стоимость активов	55 714 180	47 364 176
- Активы за вычетом резерва	53 653 984	46 335 323

Информация о показателе финансового рычага

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Основной капитал, тыс. руб.	8 803 918	9 066 869
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	59 660 285	53 167 260
Показатель финансового рычага по Базелю III	14,8%	17,1%

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

8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах

Информация о значениях обязательных нормативов

	Нормативное значение	1 октября 2016 года	в процентах 1 января 2016 года
Норматив достаточности базового Капитала (Н1.1)	≥4,5%	13,4%	17,9%
Норматив достаточности основного Капитала (Н1.2)	≥6%	13,4%	17,9%
Норматив достаточности собственных средств (Капитала) (Н1.0)	≥8%	15,3%	17,9%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15%	205,0%	91,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50%	148,5%	291,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120%	58,4%	60,1%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	17,3%	11,2%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	87,6%	68,8%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (Акционерам) (Н9.1)	≤50%	—	—
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	≤3%	—	—
Норматив использования собственных средств (Капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	—	—

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

9. 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.

10. Система управления рисками

Общие положения

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по рискам

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

Кредитный комитет

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

Финансовый комитет

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

Казначейство

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

Комитет по внутреннему контролю, 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 Банком базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

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

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

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

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

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

Отчетность по рискам

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

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

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, гзп-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 гзп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и результаты тестирования базового сценария (изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов), результаты стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 300-500 базисных пунктов), анализ внешних условий деятельности Банка в рамках макроэкономической конъюнктуры, анализ финансовых рынков.

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

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

10.1. Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

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

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

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

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов
Кредиты юридическим лицам				
- Транспортные средства	12 916 034		10 075 346	—
- Гарантии кредитных организаций	509 720		206 165	—
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	99 230		38 200	—
- Залог товаров в обороте	23 600		—	—
- Поручительства юридических лиц	42 650 739		41 446 339	—
- Поручительства физических лиц	13 415 820		10 570 900	—
Итого по кредитам юридических лиц	69 615 143	13 731 486	62 336 950	10 569 133
Кредиты физическим лицам				
- Транспортные средства	80 175 926		63 638 032	—
- Поручительства физических лиц	104 381		108 644	—
Итого по кредитам физических лиц	80 280 307	40 188 268	63 746 676	34 368 478
Итого по кредитам клиентов	149 895 450	53 919 754	126 083 626	44 937 611

Размер обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва

<i>На 1 октября 2016 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	3 500 000	—	—	—	—
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 932	—	—	—	—
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	13 731 486	646 609	413 542	413 542	233 067
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	40 188 268	1 233 779	1 222 120	1 222 120	11 659
Требования по получению процентных доходов по кредитам юридических лиц	123	—	—	—	—
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	183 458	1 444	1 444	1 444	—
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	400 147	400 147	400 147	400 147	—
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	195 442	6 953	6 930	6 930	23
Прочие требования к юридическим лицам	66 029	12 568	12 568	12 568	—
Прочие требования к физическим лицам	3 901	3 448	3 448	3 448	—
Итого	58 288 786	2 304 948	2 060 199	2 060 199	244 749

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 и 1 января 2016 годов резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности были сформированы в полном объеме, согласно установленным категориям качества и нормам резервирования.

Информация о качестве активов и о размере расчетного и фактического резерва

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	3 500 000	500 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.:	—	4 200 000
- I категории качества	—	700 000
- II категории качества	—	3 500 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (автокредиты), всего, в т.ч.:	19 932	4 200 000
- I категории качества	19 932	700 000
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	13 731 486	10 569 133
- I категории качества	10 965 922	6 478 273
- II категории качества	356 512	1 930 318
- III категории качества	2 110 556	2 151 536
- IV категории качества	277 070	—
- V категории качества	21 426	9 006
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты), в т.ч.:	40 188 268	34 368 478
- II категории качества	38 220 650	33 358 443
- III категории качества	829 298	449 105
- IV категории качества	253 349	154 675
- V категории качества	884 971	406 255
Ссудная задолженность, итого	57 439 686	49 637 611
Требования по получению процентных и комиссионных доходов, всего, в т.ч.:	379 023	379 244
- I категории качества	178 922	180 202
- II категории качества	181 705	179 615
- III категории качества	10 259	14 206
- IV категории качества	2 893	1 440
- V категории качества	5 244	3 781
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	400 147	128 935
- I категории качества	400 147	128 935
Прочие активы	69 930	20 592
- I категории качества	9 456	581
- II категории качества	45 034	—
- V категории качества	15 440	20 011
Прочие требования, итого	849 100	528 771
Фактический резерв на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.*	(1 635 662)	(1 083 998)
- II категории качества	(219 131)	(340 595)
- III категории качества	(382 271)	(341 112)
- IV категорий качества	(166 243)	(49 583)
- V категории качества	(868 017)	(352 708)
Фактический резерв на возможные потери по прочим требованиям, всего, в т.ч.*	(424 537)	(27 549)
- II категории качества	(2 088)	(1 177)
- III категории качества	(1 179)	(2 369)
- IV категории качества	(1 191)	(451)
- V категории качества	(420 079)	(23 552)
Ссудная задолженность за минусом резервов на возможные потери	55 804 024	48 553 613
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери	424 563	501 222

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	58 288 786	50 166 382
- Депозиты в Банке России	3 500 000	500 000
Ссудная задолженность и прочие требования, оцениваемые в целях создания резервов на индивидуальной основе, всего, из них:	15 249 862	15 286 152
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	—	4 200 000
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 932	—

- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	13 731 486	10 569 133
- кредиты, предоставленные физическим лицам	849 275	294 738
- требования по получению процентных доходов	186 265	202 098
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов	400 147	—
- прочие требования к юридическим лицам	62 312	19 431
- прочие требования к физическим лицам	445	752
<i>Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе</i>	<i>(1 442 755)</i>	<i>(686 447)</i>
Задолженность, объединенная в портфели однородных ссуд и прочих требований, всего,	39 538 924	34 380 230
из них:		
- требования к юридическим лицам	3 717	409
- кредиты, предоставленные физическим лицам	39 338 993	34 073 740
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов	—	128 936
- требования по получению процентных доходов	192 758	177 145
- прочие требования к физическим лицам	3 456	—
<i>Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на портфельной основе</i>	<i>(617 444)</i>	<i>(425 100)</i>
Итого резервов на возможные потери	(2 060 199)	(1 111 547)

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	57 439 686	49 637 611
- не подвержена кредитному риску (депозиты в Банке России)	3 500 000	500 000
- I категории качества	10 985 854	7 178 273
- II категории качества	38 577 162	38 788 761
- III категории качества	2 939 854	2 600 641
- IV категории качества	530 419	154 675
- V категории качества	906 397	415 261
Объем ссуд с просроченными платежами, всего	1 364 436	867 516
<i>Удельный вес в общем объеме ссуд</i>	<i>2,38%</i>	<i>1,75%</i>
- до 30 дней	719 896	489 178
- от 31 до 90 дней	211 559	158 204
- от 91 до 180 дней	129 931	87 459
- свыше 180 дней	303 050	132 675
Фактический резерв на возможные потери по ссудам	1 635 662	1 083 998

Реструктурированные кредиты

По состоянию на 1 октября 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 31 375 тыс. руб., что составляет 0,08% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

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

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

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

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

В течение 9 месяцев 2016 года Банк представил в суд 188 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на залоговое имущество. По состоянию на 1 октября 2016 года совокупный размер данных исковых требований к заемщикам-физическим лицам составил 110 017 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк представил в суд 29 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору без обращения взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 октября 2016 года совокупный размер данных исковых требований составил 21 450 тыс. руб.

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

<i>Наименование показателя (обозначение показателя)</i>	<i>1 октября 2016 года</i>	<i>1 января 2016 года</i>
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз)	1 733 264	1 015 873
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	8 763 767	6 235 127
Собственные средства (капитал)	10 000 200	9 066 869
Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение ≤25%)	17,3%	11,2%
Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение ≤800%)	87,6%	68,8%

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

	<i>1 октября 2016 года</i>			<i>1 января 2016 года</i>		
	<i>Всего</i>	<i>Балансовые требования</i>	<i>Требования по ПФИ</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовые требования</i>	<i>Требования по ПФИ</i>
Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	7 562 110	6 072 586	1 489 524	4 157 623	3 752 198	405 425
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	5 995 057	5 995 057	—	3 752 198	3 752 198	—
- прочие балансовые требования	77 529	77 529	—	—	—	—
- валютно-обменные свопы	—	—	—	195 169	—	195 169
- валютно-процентные свопы	1 489 524	—	1 489 524	210 256	—	210 256
Заемщики – кредитные организации, всего, в т.ч.:	1 201 657	—	1 201 657	2 077 504	1 774 080	303 424
- межбанковские кредиты	—	—	—	1 774 080	1 774 080	—
- валютно-обменные свопы	282 603	—	282 603	—	—	—
- валютно-процентные свопы	919 054	—	919 054	303 424	—	303 424
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	8 763 767	6 072 586	2 691 181	6 235 127	5 526 278	708 849

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

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

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

10.2. Рыночный риск

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

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

Целью управления рыночным риском является контроль принимаемого Банком риска на уровне определенном текущей стратегией при поддержании оптимального уровня доходности. Расчет и контроль рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2013 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 387-П).

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

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

В течение 9 месяцев 2016 года и ранее Банк не осуществлял операций с фондовыми ценными бумагами, поэтому по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года Банк не рассчитывает фондовый риск.

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Рыночный риск, всего, в т.ч.:	619 700	640 910
Процентный риск, в т.ч.:	27 247	11 752
- <i>специальный процентный риск</i>	1 332	1 809
- <i>общий процентный риск</i>	25 915	9 943
Фондовый риск, в т.ч.:	—	—
- <i>общий фондовый риск</i>	—	—
- <i>специальный фондовый риск</i>	—	—
Валютный риск	22 329	494 010

Валютный риск

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

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

Для расчета и контроля совокупной балансовой и внебалансовой позиции по видам валют, а также общей суммы открытых валютных позиций Банк использует методику Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

1 октября 2016 года	Российский рубль	Доллар США	Евро	Японская йена	Всего
Активы					
Денежные средства	10	—	—	—	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 032	—	—	—	78 032
Средства в кредитных организациях	2 459	7 576	11 329	41 717	63 081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 160 282	—	—	—	2 160 282
Чистая ссудная задолженность	55 804 024	—	—	—	55 804 024
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 299	—	—	—	202 299
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	235 696	—	—	—	235 696
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	426 511	—	—	—	426 511
Прочие активы	596 531	—	—	—	596 531
Всего активов	59 505 844	7 576	11 329	41 717	59 566 466
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	15 505 000	—	10 632 345	—	26 137 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 667 760	—	—	11 203 758	14 871 518
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 167 666	—	—	—	1 167 666
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	—	—	—	5 000 000
Прочие обязательства	1 728 128	—	12 749	226 004	1 966 881
Всего обязательств	27 068 554	—	10 645 094	11 429 762	49 143 410
Внебалансовые требования	—	—	10 794 812	11 498 529	22 293 341
Внебалансовые обязательства	22 894 009	—	—	—	22 894 009
Чистая балансовая позиция	32 437 290	7 576	(10 633 765)	(11 388 045)	10 423 056
Чистая срочная позиция	(22 894 009)	—	10 794 812	11 498 529	(600 668)

Совокупная балансовая позиция	7 576	(10 633 765)	(11 388 045)	—
Совокупная внебалансовая позиция	—	10 794 812	11 498 529	—
Открытая валютная позиция	7 576	161 047	110 484	—
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала	0,0758	1,6104	1,1048	—
Итого сумма открытых валютных позиций				279 107
Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала				2,7910

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

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

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 октября 2016 года	Увеличение курса валюты на 1 октября 2016 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 октября 2016 года	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2016 года	Увеличение курса валюты на 1 января 2016 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2016 года
Доллар США	7 576	40%	3 030	4 846	40%	1 938
Евро	161 047	43%	69 250	246 611	43%	106 043
Японская йена	110 484	47%	51 927	242 553	47%	114 000
Итого	279 107		124 207	494 010		221 981

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 октября	Уменьшение курса валюты на 1 октября 2016 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 октября	Величина открытой валютной позиции на 1 января	Уменьшение курса валюты на 1 января 2016 год	Влияние на прибыль до налогообложения
----------------------------	--	---	---	---	---	--

	2016 года		2016 года		2016 года		на 1 января 2016 год
Доллар США	7 576	13%	(985)		4 846	13%	(630)
Евро	161 047	15%	(24 157)		246 611	15%	(36 992)
Японская йена	110 484	11%	(12 153)		242 553	11%	(26 681)
Итого	279 107		(37 295)		494 010		(64 303)

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Наименование валюты	Увеличение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода	Изменение капитала	Изменение чистого процентного дохода	Изменение капитала
		на 1 октября 2016 года	на 1 октября 2016 года	на 1 января 2016 года	на 1 января 2016 года
Рубли	400	—	(8 092)	—	(8 013)
Итого	—	—	(8 092)	—	(8 013)

Наименование валюты	Уменьшение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода	Изменение капитала	Изменение чистого процентного дохода	Изменение капитала
		на 1 октября 2016 год	на 1 октября 2016 год	на 1 января 2016 год	на 1 января 2016 год
Рубли	400	—	8 092	—	8 013
Итого	—	—	8 092	—	8 013

Процентный риск

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

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

1 октября 2016 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
Балансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	—	10	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	—	—	—	—	—	54 740	54 740
Обязательные резервы	—	—	—	—	—	23 292	23 292
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	—	63 081	63 081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	159 529	541 680	532 130	926 943	—	2 160 282
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 513 665	12 234 622	6 283 879	7 729 103	23 435 057	555 914	55 752 240
Чистые сложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	202 299	202 299

						Нечувствительные к изменению процентной ставки	
1 октября 2016 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года		Итого
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	235 696	235 696
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	426 511	426 511
Прочие активы	607 407	821 510	1 121 990	1 904 825	3 622 570	245 089	8 323 389
Внебалансовые требования							
Иностранские контракты (валютно-обменный своп)	—	2 542 257	—	—	648 698	—	3 190 955
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 121 072	15 757 918	7 947 549	10 166 058	28 633 268	1 806 632	70 432 497
Итого активов нарастающим итогом	6 121 072	21 878 990	29 826 538	39 992 596	x	x	x
Балансовые пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	4 296 158	13 078 064	12 874 222	28 753 444	34 272 190	—	93 274 078
Средства в расчетах	—	—	—	—	—	585 188	585 188
Депозиты юридических лиц	25 000	1 506 500	5 277 028	14 779 734	41 299 212	—	62 887 474
Текущие счета клиентов – физических лиц	—	—	—	—	—	1 058 342	1 058 342
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	534 282	—	137 864	495 520	—	1 167 666
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—	—	5 000 000	5 000 000
Прочие обязательства	153 514	741 199	385 964	1 022 002	1 582 220	189 475	4 074 374
Источники собственных средств (капитала)	—	—	—	—	—	10 423 056	10 423 056
Внебалансовые обязательства							
Иностранские контракты (валютно-обменный своп)	—	2 417 146	—	—	854 414	—	3 271 560
	—	—	—	—	—	69	69
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 474 672	18 277 191	18 537 214	44 693 044	78 503 556	17 256 130	181 741 807
Итого обязательств нарастающим итогом	4 474 672	22 751 863	41 289 077	85 982 121	x	x	x
Совокупный ГЭП	1 646 400	(2 519 274)	(10 589 666)	(34 526 987)	(49 870 289)	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,37	0,96	0,72	0,47	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода							
+400 базисных пунктов	63 110	(83 972)	(264 742)	(345 270)	x	x	x
-400 базисных пунктов	(63 110)	83 972	264 742	345 270	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x

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

<i>1 января 2016 года</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	32 487	32 487
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	166 048	166 048
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	13 255	13 255
Прочие активы	824 960	1 149 675	1 042 129	1 768 069	3 527 482	846 949	9 159 264
Внебалансовые требования							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	—	—	622 722	2 471 417	—	—	3 094 139
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 227 887	11 978 145	6 059 930	10 468 371	25 780 608	1 640 897	64 155 838
Итого активов нарастающим итогом	8 227 887	20 206 032	26 265 962	36 734 333	x	x	x
Балансовые пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	2 000 000	—	—	—	2 000 000
Средства кредитных организаций	6 025 916	10 469 720	19 860 636	12 360 636	17 439 440	—	66 156 348
Средства в расчетах	—	—	—	—	—	9 212	9 212
Депозиты юридических лиц	—	1 500 000	1 500 000	1 538 200	13 891 566	—	18 429 766
Текущие счета клиентов – физических лиц	—	—	—	—	—	1 040 267	1 040 267
Прочие обязательства	15 849	147 299	28 022	759 930	1 828 492	920 414	3 700 006
Источники собственных средств (капитала)	—	—	—	—	—	9 600 510	9 600 510
Внебалансовые обязательства							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	—	—	498 716	2 417 146	—	—	2 915 862
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 041 765	12 117 019	23 887 374	17 075 912	33 159 498	11 570 403	103 851 971
Итого обязательств нарастающим итогом	6 041 765	18 158 784	42 046 158	59 122 070	x	x	x
Совокупный ГЭП	2 186 122	(138 874)	(17 827 444)	(6 607 541)	(7 378 890)	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,36	1,11	0,62	0,62	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода	83 798	(4 629)	(445 686)	(66 075)	x	x	x
+400 базисных пунктов	(83 798)	4 629	445 686	66 075	x	x	x
-400 базисных пунктов	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x
временной коэффициент							

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал сценариев стресс-тестирования по изменению в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 400 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>1 октября 2016 года</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Увеличение в базисных пунктах (+400)	(630 874)	(630 874)
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	(462 997)	(462 997)

<i>1 января 2016 года</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Увеличение в базисных пунктах (+400)	630 874	630 874
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	432 592	432 592

10.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

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

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

1 октября 2016 года	До востребования и до 1 мес.	От 1 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	10	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	54 740	—	—	—	—	54 740
Обязательные резервы	—	—	—	—	23 292	23 292
Средства в кредитных организациях	63 081	—	—	—	—	63 081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 233 339	926 943	—	—	2 160 282
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 424 934	24 420 300	20 180 312	2 806 406	538	52 832 490
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	93 156	109 143	—	—	202 299
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	235 696	235 696
Основные средства и нематериальные активы	—	419	—	—	426 092	426 511
Прочие активы	1 487 236	3 847 987	3 148 088	389 153	59 864	8 932 328
Всего балансовых активов	7 030 001	29 595 201	24 364 486	3 195 559	745 482	64 930 729
Внебалансовые требования						
Валютные контракты (СВОП)	27 757	14 650 909	7 614 675	—	—	22 293 341
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 057 758	44 246 110	31 979 161	3 195 559	745 482	87 224 070
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	2 000 000	11 505 000	12 632 345	—	—	26 137 345
Средства в расчетах	585 188	—	—	—	—	585 188
Депозиты юридических лиц	—	499 230	12 703 758	—	25 000	13 227 988
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 058 342	—	—	—	—	1 058 342
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	672 146	495 520	—	—	1 167 666

1 октября 2016 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
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	5 000 000	—	5 000 000
Прочие обязательства	153 514	2 149 165	1 582 220	—	65 525	3 950 424
Всего балансовых обязательств	3 797 044	14 825 541	27 413 843	5 000 000	90 525	51 126 953
Внебалансовые обязательства						
Валютные контракты (СВОП)	236 197	15 656 259	7 001 553	—	—	22 894 009
Неиспользованные кредитные линии	69	—	—	—	—	69
Всего внебалансовых обязательств	236 266	15 656 259	7 001 553	—	—	22 894 078
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 033 310	30 481 800	34 415 396	5 000 000	90 525	74 021 031
Чистый разрыв ликвидности	3 024 448	13 764 310	(2 436 235)	(1 804 441)	654 957	
Совокупный разрыв ликвидности	3 024 448	16 788 758	14 352 523	12 548 082	13 203 039	

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

Информация о нормативах ликвидности Банка

Наименование показателя (обозначение показателя)	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Высоколиквидные активы (срок получения/востребования в течение 1 календарного дня) (Лам)	3 719 308	1 444 958
Ликвидные активы (срок получения/востребования в течение 30 календарных дней) (Лат)	6 060 835	7 001 104
Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней (Крд)	23 554 914	20 012 729
Обязательства по счетам до востребования (ОВМ)	1 814 143	1 576 152
Обязательства по счетам до востребования и со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней (Овт)	4 081 040	2 399 160
Обязательства с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (ОД)	30 336 103	24 252 202
Собственные средства (капитал)	10 000 200	9 066 869

Норматив мгновенной ликвидности, % (Н2) (нормативное значение $\geq 15\%$)	205,0%	91,7%
Норматив текущей ликвидности, % (Н3) (нормативное значение $\geq 50\%$)	148,5%	291,8%
Норматив долгосрочной ликвидности, % (Н4) (нормативное значение $\leq 120\%$)	58,4%	60,1%

Расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

10.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование статей	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Доходы для целей расчета достаточности капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	12 627 196	3 219 659
- чистые процентные доходы	3 513 805	601 769
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 839 130	1 079 119
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 690	6 692
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	214	231
- чистые комиссионные доходы	4 227 229	1 518 229
- прочие операционные доходы	40 128	13 619
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3
Средняя величина доходов	4 209 065	1 073 220
Операционный риск, итого (15%)	631 360	160 983

10.5. Географическая концентрация

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку. Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и по состоянию на 1 октября 2016 года основной объем активов и обязательств Банка сосредоточен на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, депозитов юридических лиц и активов и обязательств по производным финансовым инструментам.

Географическая концентрация активов и обязательств Банка

	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
1 октября 2016 года										
Активы										

1 октября 2016 года	Российская Федерация	Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего	В т.ч. Франция	В т.ч. Япония	В т.ч. Великобритания	В т.ч. Нидерланды	В т.ч. Швейцария	В т.ч. США	В т.ч. прочие страны	Итого
Денежные средства	10	—	—	—	—	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	54 740	—	—	—	—	—	—	—	—	54 740
Обязательные резервы	23 292	—	—	—	—	—	—	—	—	23 292
Средства в кредитных организациях	10 927	52 154	10 438	41 717	—	—	—	—	—	63 081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	701 209	1 459 073	532 130	—	—	—	926 943	—	—	2 160 282
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	55 804 024	—	—	—	—	—	—	—	—	55 804 024
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 299	—	—	—	—	—	—	—	—	202 299
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	235 696	—	—	—	—	—	—	—	—	235 696
Основные средства и нематериальные активы	426 511	—	—	—	—	—	—	—	—	426 511
Прочие активы	592 888	3 643	3 416	—	115	—	—	—	3 584	596 531
Всего активов	58 051 596	1 514 870	545 984	41 717	115	—	926 943	—	3 584	59 566 466
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	15 505 000	10 632 345	10 632 345	—	—	—	—	—	—	26 137 345
Средства в расчетах	585 188	—	—	—	—	—	—	—	—	585 188
Депозиты юридических лиц	524 230	12 703 758	—	11 203 758	—	—	—	1 500 000	—	13 227 988
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 058 342	—	—	—	—	—	—	—	—	1 058 342
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	90 189	1 077 477	1 077 477	—	—	—	—	—	—	1 167 666
Прочие обязательства	1 707 260	259 621	12 749	226 004	—	—	2 264	18 605	—	1 966 881
Всего обязательств	19 470 209	24 673 201	11 722 571	11 429 762	—	—	2 264	1 518 605	—	44 143 410
Собственные средства (Капитал)	—	10 000 200	—	—	—	10 000 200	—	—	—	10 000 200
Внебалансовые требования	6 942 550	15 350 791	10 794 812	—	—	—	4 555 979	—	—	22 293 341
Внебалансовые обязательства	6 674 221	16 319 788	12 746 250	—	—	—	3 573 538	—	—	22 894 009

1 января 2016 года	Российская Федерация	Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего	В т.ч. Франция	В т.ч. Япония	В т.ч. Великобритания	В т.ч. Нидерланды	В т.ч. Швейцария	В т.ч. США	Итого
Активы									
Денежные средства	10	—	—	—	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	191 917	—	—	—	—	—	—	—	191 917
Обязательные резервы	11 646	—	—	—	—	—	—	—	11 646
Средства в кредитных организациях	11 305	41 736	8 669	33 067	—	—	—	—	53 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	691 346	2 190 609	1 259 040	—	—	—	931 569	—	2 881 955
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	48 553 613	—	—	—	—	—	—	—	48 553 613
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 321	—	—	—	—	—	—	—	200 321

1 января 2016 года	Российская Федерация	Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего	В т.ч. Франция	В т.ч. Япония	В т.ч. Великобритания	В т.ч. Нидерланды	В т.ч. Швейцария	В т.ч. США	Итого
Требования по текущему налогу на прибыль	32 487	—	—	—	—	—	—	—	32 487
Отложенный налоговый актив	166 048	—	—	—	—	—	—	—	166 048
Основные средства и нематериальные активы	13 255	—	—	—	—	—	—	—	13 255
Прочие активы	1 201 476	23 228	20 223	—	3 005	—	—	—	1 224 704
Всего активов	51 073 424	2 255 573	1 287 932	33 067	3 005	—	931 569	—	53 328 997
Пассивы									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 000 000	—	—	—	—	—	—	—	2 000 000
Средства кредитных организаций	16 135 000	10 360 636	10 360 636	—	—	—	—	—	26 495 636
Средства в расчетах	9 212	—	—	—	—	—	—	—	9 212
Депозиты юридических лиц	38 200	12 391 566	—	10 891 566	—	—	—	1 500 000	12 429 766
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 040 267	—	—	—	—	—	—	—	1 040 267
Прочие обязательства	1 614 965	138 641	15 163	123 478	—	—	—	20 032	1 753 606
Всего обязательств	20 837 644	22 890 843	10 375 799	11 015 044	—	—	—	1 520 032	43 728 487
Собственные средства (Капитал)	—	9 066 869	—	—	—	9 066 869	—	—	9 066 869
Внебалансовые требования	6 172 781	15 661 149	10 609 399	—	—	—	5 051 750	—	21 833 930
Внебалансовые обязательства	6 055 766	15 429 927	10 638 404	—	—	—	4 791 523	—	21 485 693

10.6. Правовой риск

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 года размер резерва по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные судебные расходы составил 7 571 тыс. руб.

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

10.7. Стратегический риск

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

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

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

10.8. Риск потери деловой репутации

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

Мероприятия по управлению риском потери деловой репутации:

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

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

11. Операционные сегменты

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

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

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

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

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

Информация о каждом сегменте анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности, и подготавливается в том же порядке, что и финансовая отчетность.

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

В таблице ниже представлены сегменты и обязательства в разрезе операционных сегментов Банка:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Активы		
Обслуживание корпоративных клиентов	13 520 012	10 438 799
Обслуживание розничных клиентов	39 144 180	34 052 234
Собственные операции	6 902 274	8 837 964
Итого активов	59 566 466	53 328 997
	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Обязательства		
Обслуживание корпоративных клиентов	1 115 589	47 413
Обслуживание розничных клиентов	1 059 992	1 054 197

Собственные операции
Итого обязательств

46 967 829	42 626 877
49 143 410	43 728 487

В таблице ниже представлены доходы и расходы в разрезе операционных сегментов Банка по состоянию на 1 октября 2016 года:

1 октября 2016 года	Операции с корпоратив- ными клиентами	Операции с розничными клиентами	Собственные операции	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 442 995	4 541 579	524 895	6 509 469
Процентные расходы, всего, в том числе:	(563 674)	(1 784 968)	-	(2 348 642)
<i>Чистый процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)</i>	<i>879 321</i>	<i>2 756 611</i>	<i>524 895</i>	<i>4 160 827</i>
Комиссионные доходы по операциям внешних клиентов	-	1 356 089	-	1 356 089
Комиссионные расходы по операциям внешних клиентов	-	(78 375)	(4 624)	(82 999)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(544 465)	(1 445 209)	(695 595)	(2 685 269)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(29)	(29)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(889)	(889)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	240 897	762 842	-	1 003 739
Резерв под обесценение кредитов	(87 767)	(1 005 031)	136 575	(956 223)
Операционные доходы	-	-	93 738	93 738
Операционные расходы	(142 500)	(1 043 256)	(54 071)	(1 239 827)
Прибыль до налогообложения	345 487	1 303 670	-	1 649 157

В таблице ниже представлены доходы и расходы в разрезе операционных сегментов Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

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

12. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

	1 октября 2016 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 Мэнуфэкчуринг РУС» ЗАО «Рено Россия» DIAC NISSAN MOTOR ACCEPTANCE Corporation Renault Nissan Global Management S.A	АО «ЮниКредит Банк» ООО «РН Финанс РУС» Представительство АО «РСИ Банк С.А.» RNGM S.A. РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. ООО «Ниссан Мэнуфэкчуринг РУС» ЗАО «Рено Россия» SOGESMA S.A.R.L.

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

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
1 октября 2016 года					
Остатки на балансовых счетах					
Активы					
Средства в кредитных организациях		21 365			21 365
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 160 282			2 160 282
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность				630	741
Прочие активы		237 639		5	237 644
Всего активов		2 419 286		635	2 419 921
Пассивы					
Средства кредитных организаций		24 132 345			24 132 345
Средства в расчетах		570 653			570 653
Средства клиентов (не кредитных организаций)		12 703 758			12 703 758
Текущие счета клиентов – физических лиц				44	44
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		1 167 666			1 167 666
Прочие обязательства		921 467			921 467
Всего обязательств		39 495 889		44	39 495 933
Остатки на внебалансовых счетах					
Внебалансовые требования		22 293 341			22 293 341
Внебалансовые обязательства		22 894 009			22 894 009
Суммы доходов и расходов					
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		(604 585)		79	(604 506)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам				(2)	(2)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(2 685 269)			(2 685 269)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(20)			(20)

Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(938)		(938)
Чистые комиссионные доходы	(110 810)		(110 810)
Прочие операционные доходы	827		827
Операционные расходы	(20 271)	(20 488)	(40 759)

1 января 2016 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Остатки на балансовых счетах					
Активы					
Средства в кредитных организациях		19 974			19 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 881 955			2 881 955
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность		—		947	947
Прочие активы		177 371		5	177 376
Всего активов		3 079 300		952	3 080 252
Пассивы					
Средства кредитных организаций		22 360 636			22 360 636
Средства в расчетах		1 845			1 845
Средства клиентов (не кредитных организаций)		12 391 566			12 391 566
Текущие счета клиентов – физических лиц		—		44	44
Прочие обязательства		761 086			761 086
Всего обязательств		35 515 133		44	35 515 177
Остатки на внебалансовых счетах					
Внебалансовые требования		21 833 930			21 833 930
Внебалансовые обязательства		21 485 693			21 485 693
Суммы доходов и расходов					
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(135)	(297 102)			(297 237)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		452 061			452 061
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		(151)			(151)
Чистые комиссионные доходы		201 250			201 250
Прочие операционные доходы		174			174
Операционные расходы		(5 135)	(10 099)		(15 234)

(*) Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу:

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

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

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

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. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка утверждается решением Совета директоров.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, организовано таким образом, чтобы, в общем объеме вознаграждений данных подразделений фиксированная часть оплаты труда составляла не менее 50% общего размера вознаграждения. В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных способов.

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

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

В течение 3 квартал 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 обеспечения принятия Советом директоров решений по вопросам организации, функционирования и оценки системы оплаты труда Банка.

К компетенции Комитета по вознаграждениям относятся следующие вопросы:

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

По состоянию на 1 октября 2016 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 9 месяцев 2016 года заседания Комитета по вознаграждениям не производились, вознаграждение членам Комитета не выплачивались.

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

Информация о структуре выплат Банка за 9 месяцев 2016 года

Общий объем выплат, включая премии и компенсации	316 086
Фиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски	93 276
Нефиксированная краткосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	25 585
Нефиксированная долгосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	—
Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски	—

В 3 квартале 2016 года не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски.

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

Исполнительный орган в лице Председателя Правления АО «РН Банк» утвердил промежуточную отчетность за 9 месяцев 2016 год к выпуску 31 октября 2016 года. Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.rn-bank.ru/about/investors/отчетность).

Председатель Правления

Кинтцингер Брюно

Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна



31 октября 2016 года