

Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

***Акционерного общества «РН Банк»***

за 1 квартал и на 1 апреля 2017 года

## Содержание

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>4</b>
1. Общая информация	5
1.1. Акционеры Банка	5
1.2. Сведения об изменениях в составе уставного капитала	5
1.3. Сведения об изменениях в составе Совета директоров	5
1.4. Сведения об изменениях в составе Правления	5
<b>2. Краткая характеристика деятельности Банка</b>	<b>5</b>
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности за 1 квартал 2017 года	5
2.2. Основные показатели деятельности за 2016 год	6
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 квартале 2017 года	7
<b>3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка</b>	<b>7</b>
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
3.3. Изменения в учетной политике Банка	11
3.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности	11
<b>4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b>	<b>11</b>
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
4.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	12
4.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
4.6. Прочие активы	15
4.7. Депозиты, полученные от Банка России	16
4.8. Средства кредитных организаций	16
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
4.11. Прочие обязательства	17
4.12. Источники собственных средств	18
4.13. Внебалансовые обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты	18
<b>5. Сопроводительная информация к сатьям отчета о финансовых результатах</b>	<b>19</b>
5.1. Процентные доходы и расходы	19
5.2. Комиссионные доходы и расходы	19
5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20
5.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20
5.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20
5.7. Информация о создании (восстановлении) резерва на возможные потери	20
5.8. Прочие операционные доходы	21
5.9. Операционные расходы	21
5.10. Расход по налогам	21
5.11. Прочий совокупный доход	22
<b>6. Сопроводительная информация к отчету о движении средств</b>	<b>22</b>

6.1.	Информация о движении денежных средств	22
<b>7.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала</b>	<b>22</b>
7.1.	Состав собственных средств (капитала)	22
7.2.	Сверка регуляторного капитала с данными бухгалтерского учета	23
7.3.	Информация об инструментах капитала	24
7.4.	Информация об активах, взвешенных с учетом риска	24
7.5.	Классификация активов, взвешенных по уровню риска	24
7.6.	Информация о нормативах достаточности капитала	25
7.7.	Информация о классификации активов по группам риска	25
7.8.	Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности	26
<b>8.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах</b>	<b>26</b>
8.1.	Информация о значениях обязательных нормативов	26
<b>9.</b>	<b>Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом</b>	<b>26</b>
9.1.	Общие положения	26
9.2.	Кредитный риск	30
9.3.	Рыночный риск	35
9.4.	Риск ликвидности	41
9.5.	Операционный риск	45
9.6.	Географическая концентрация	46
9.7.	Правовой риск	47
9.8.	Стратегический риск	48
9.9.	Риск потери деловой репутации	48
<b>10.</b>	<b>Система внутреннего контроля</b>	<b>49</b>
<b>11.</b>	<b>Информация по сегментам деятельности Банка</b>	<b>50</b>
<b>12.</b>	<b>Информация об операциях со связанными с Банком сторонами</b>	<b>51</b>
<b>13.</b>	<b>Информация о системе оплаты труда</b>	<b>53</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО РН Банк за 1 квартал 2017 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности АО РН Банк, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – "промежуточной отчетности");
- базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» а также других формах АО РН Банк (далее по тексту – "Банк"), составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели.

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

## **1. Общая информация**

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО "РН Банк".

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

Банк не является участником банковской группы.

Списочная численность персонала Банка на 1 апреля 2017 года составила 175 человек, на 1 января 2017 года - 168 человек.

### **1.1. Акционеры Банка**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Алексеев Михаил Юрьевич - Председатель Совета директоров;
- Де Фиччи Джанлука - член Совета директоров;
- Дельгадо Тревизо Роберто Карлос - член Совета директоров;
- Камели Грациано - член Совета директоров;
- Синьора Доминик Эдмон Пьер - член Совета директоров;
- Кочхар Ракеш - член Совета директоров;
- Сильвестри Сильвано - член Совета директоров;
- Де Капитани Да Вимеркате Микеле Фердинандо - член Совета директоров.

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

В течение 1 квартала 2017 года в составе Правления Банка изменений не произошло.

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

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

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: предоставления финансирования официальным дилерам альянса «Рено-Ниссан», открытие депозитов, оказание сопутствующих финансовых услуг;
- Операции с розничными клиентами: предоставление кредитов на приобретение автомобилей брендов альянса «Рено-Ниссан», оказание сопутствующих финансовых услуг;
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и пр.

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

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

На 1 апреля 2017 года Банку присвоены следующие рейтинги:

- Международное агентство Fitch Ratings – BB+ прогноз "Позитивный";
- Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АО) – AA (RU) прогноз "Стабильный".

## 2.2. Основные показатели деятельности за 1 квартал 2017 года

Банк завершил 1 квартал 2017 года со следующими экономическими показателями:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Активы	66 202 402	61 385 908
Капитал	8 803 496	8 503 465
	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Прибыль до налогообложения	505 080	307 146
Прибыль после налогообложения	309 337	169 448

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

Финансовые коэффициенты (%)	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	12,2%	12,6 %
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	0,8%	0,5 %
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	3,3%	3,2 %

Операционные показатели	Изменение (%)	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Динамика величины собственных средств (капитала)	3,53	8 803 496	8 503 465
Динамика объема межбанковских кредитов	11,11	4 000 000	4 500 000
Динамика объема корпоративных кредитов	24,79	16 502 993	13 224 470
Динамика объема розничных кредитов (автокредиты)	1,64	43 861 247	43 154 438
Динамика величины средств клиентов	10,95	44 194 171	39 832 146

Операционные показатели	Изменение (%)	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Динамика величины чистых процентных доходов	24,55	1 608 873	1 291 744
Динамика величины чистых комиссионных доходов	27,78	268 732	210 307
Динамика величины операционных расходов	74,59	564 198	323 163

В течение 1 квартала 2017 года прибыль Банка до налогообложения увеличилась на 64,4% и составила 505 080 тыс. руб. (в 1 квартале 2016 года: 307 146 тыс. руб.). Прибыль после налогообложения составила 309 337 тыс. руб. (в 1 квартале 2016 года: 169 448 тыс. руб.). Основным фактором роста прибыли является чистый процентный доход, который увеличился на 24,6% и составил 1 608 873 тыс. руб. (в 1 квартале 2016 года: 1 291 744 тыс. руб.).

Процентные доходы Банка увеличились на 11,5% и составили 2 324 190 тыс. руб. (в 1 квартале 2016 года: 2 084 824 тыс. руб.). Процентные расходы Банка снизились на 9,8% и составили 715 317 тыс. руб. (в 1 квартале 2016 года: 793 080 тыс. руб.). Комиссионные доходы Банка увеличились на 25,9% и составили 292 558 тыс. руб. (в 1 квартале 2016 года: 232 433 тыс. руб.).

### **2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 квартале 2017 года**

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

Российская экономика продолжает демонстрировать рецессионную динамику. Экономические показатели 2016 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики, но в течение 2016 года наметились некоторые положительные тенденции.

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

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16 июля 2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – «Положение Банка России № 385-П», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

В соответствии с Положением Банка России № 385-П активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

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

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

	<i>Единиц</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Рубль / Доллар США	1/1	56,3779	60,6569
Рубль / Евро	1/1	60,595	63,8111

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

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

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

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

- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания и переоцениваются в следующем порядке:



- на дату первоначального признания;
  - в последний рабочий день месяца;
  - в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей, осуществляемых в течение срока действия договора;
  - дату прекращения признания.
- условные обязательства некредитного характера по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды, отражаются в бухгалтерском учете в случае высокой степени вероятности (более 50%) потенциальной оплаты Банком данных сумм.
  - в соответствии с Положением Банка России № 385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу "начисления", то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
  - по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.
- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.
- процентные доходы (расходы) по операциям размещения (привлечения) денежных средств подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их получения и в последний рабочий день месяца.
  - при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода "ФИФО". Согласно методу "ФИФО" при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод "ФИФО" применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.
  - Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств и по нематериальным активам. Начисление амортизации производится Банком исходя из срока их полезного использования.

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

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

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

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

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

#### ***Резерв на возможные потери***

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

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

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

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

#### ***Налоговое законодательство***

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

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

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

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

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

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

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

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

### ***3.3. Изменения в учетной политике Банка***

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

### ***3.4. Существенные ошибки в промежуточной отчетности***

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

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

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

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

	<b><i>1 апреля 2017 года</i></b>	<b><i>1 января 2017 года</i></b>
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	1 314 663	414 847
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	13 017	48 553
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	88 215	89 285
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 415 905</b>	<b>552 695</b>

На 1 апреля 2017 и 1 января 2017 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составили 405 799 тыс. руб. и 29 397 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на

постоянной основе. Размер обязательных резервов зависит от объема привлеченных Банком средств клиентов. На возможность использования Банком остатка средств на счетах обязательных резервов установлены строгие ограничения нормативными документами Банка России.

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

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:</b>	<b>76 949</b>	<b>136 743</b>
Своп		
иностранная валюта (валютно-обменные)	-	-
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	-	-
процентная ставка (процентные)	76 949	136 743
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>76 949</b>	<b>136 743</b>

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:</b>	<b>3 291 722</b>	<b>3 097 474</b>
Своп		
иностранная валюта (валютно-обменные)	261 553	233 301
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	-	-
процентная ставка (процентные)	3 030 169	2 864 173
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 291 722</b>	<b>3 097 474</b>

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

#### 4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Информация по видам заемщиков и экономической деятельности:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Депозиты в Банке России</b>	-	<b>1 500 000</b>
<b>Кредиты, предоставленные банкам-резидентам</b>	<b>4 000 000</b>	<b>3 000 000</b>
Резервы на возможные потери*	(30 000)	(450 000)
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам-резидентам</b>	<b>53 179</b>	<b>19 171</b>
- торговля автотранспортными средствами	53 179	19 171
Резервы на возможные потери*	(214)	-
<b>Финансирование юридических лиц-резидентов под уступку денежного требования (факторинг)</b>	<b>16 449 814</b>	<b>13 205 299</b>
- торговля автотранспортными средствами	16 449 814	13 205 299
- финансовое посредничество	-	-
Резервы на возможные потери*	(528 716)	(418 054)
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам</b>	<b>43 861 247</b>	<b>43 154 438</b>
- автокредиты	43 861 247	43 154 438
Резервы на возможные потери*	(1 134 143)	(1 003 002)
<b>Ссудная задолженность, итого</b>	<b>64 364 240</b>	<b>60 878 908</b>

Резервы на возможные потери, итого*	(1 747 073)	(1 871 056)
<b>Чистая ссудная задолженность, итого</b>	<b>62 617 167</b>	<b>59 007 852</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения:

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>	-	<b>1 500 000</b>
- до 30 дней	-	1 500 000
<b>Кредиты, предоставленные банкам</b>	<b>4 000 000</b>	<b>3 000 000</b>
- до 30 дней	4 000 000	3 000 000
Резервы на возможные потери*	(30 000)	(450 000)
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>53 179</b>	<b>19 171</b>
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	53 179	-
- от 31 до 90 дней	53 179	19 171
Резервы на возможные потери*	(214)	-
<b>Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)</b>	<b>16 449 814</b>	<b>13 205 299</b>
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	16 312 179	13 201 590
- до 30 дней	906 402	1 376 413
- от 31 до 90 дней	11 935 897	10 679 896
- от 91 до 180 дней	3 254 164	1 139 513
- от 181 до 1 года	215 716	5 768
Просроченная задолженность, в т.ч.:	137 635	3 709
- с неопределенным сроком	137 635	3 709
Резервы на возможные потери*	(582 716)	(418 054)
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>43 861 247</b>	<b>43 154 438</b>
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	43 513 484	42 864 852
- до 30 дней	2 065 982	1 764 749
- от 31 до 90 дней	3 238 450	3 190 511
- от 91 до 180 дней	4 541 893	4 703 881
- от 181 до 1 года	8 804 346	9 123 833
- от 1 до 3 лет	21 811 826	21 450 793
- от 3 до 5 лет	2 821 277	2 460 938
- свыше 5 лет	207 904	139 346
- с неопределенным сроком	21 806	30 802
Просроченная задолженность, в т.ч.:	347 763	289 586
- с неопределенным сроком	347 763	289 586
Резервы на возможные потери*	(1 134 143)	(1 003 002)
<b>Ссудная задолженность, итого</b>	<b>64 364 240</b>	<b>60 878 908</b>
Резервы на возможные потери, итого*	(1 747 073)	(1 871 056)
<b>Чистая ссудная задолженность, итого</b>	<b>62 617 167</b>	<b>59 007 852</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

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

Информация по видам бумаг и срокам, оставшимся до погашения:

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:</b>	<b>102 211</b>	<b>102 052</b>
- до 30 дней	-	-
- от 31 до 90 дней	50 799	-
- от 91 до 180 дней	-	49 897
- от 181 до 1 года	51 412	-
- от 1 до 3 лет	-	52 155
<b>Долговые обязательства банков-резидентов, в т.ч.:</b>	<b>100 262</b>	<b>100 651</b>
- до 30 дней	42 280	-

- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	-	41 308
- от 181 до 1 года	-	-
- от 1 до 3 лет	57 982	59 343
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>202 473</b>	<b>202 703</b>

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

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

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

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

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

Информация по состоянию на 1 апреля 2017 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	53 068	5 202	23	611 333	-	669 626
Накопленная амортизация	36 606	3 131	-	192 353	-	232 090
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017</b>	<b>16 462</b>	<b>2 071</b>	<b>23</b>	<b>418 980</b>	<b>-</b>	<b>437 536</b>
Приобретения	6 909	611	1 807	12 661	2 253	24 244
Выбытия по первоначальной стоимости	199	356	1 658	-	-	2 216
Выбытия накопленной амортизации	199	356	-	-	-	555
Амортизационные отчисления	4 013	226	-	53 658	-	57 897
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2017 года</b>	<b>19 358</b>	<b>2 456</b>	<b>172</b>	<b>377 983</b>	<b>2 253</b>	<b>402 222</b>
Первоначальная стоимость на 1 апреля 2017 года	59 778	5 457	172	623 994	2 253	691 654
Накопленная амортизация	40 619	3 001	-	246 011	-	289 631

Информация по состоянию на 1 января 2017 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	33 897	3 090	261	3 411	-	40 659
Накопленная амортизация	24 419	2 081	-	904	-	27 404
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>9 478</b>	<b>1 009</b>	<b>261</b>	<b>2 507</b>	<b>-</b>	<b>13 255</b>
Реклассификация	-	-	-	513 754	-	513 754

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

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

#### 4.6. Прочие активы

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по процентам по ссудам	221 801	223 458
Требования по начисленным комиссиям	228 508	198 358
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	358 151	51 155
Прочие требования	10 548	5 407
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>819 008</b>	<b>478 378</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты по налогам, оплате труда	58 332	20 601
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	890	890
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	148 746	144 956
Расходы будущих периодов	15 211	10 380
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>223 179</b>	<b>176 827</b>
<b>Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1 042 187</b>	<b>655 205</b>
Резервы на возможные потери по прочим активам *	393 999	(69 920)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>648 188</b>	<b>585 285</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>819 008</b>	<b>478 378</b>
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	805 087	468 010
- до 30 дней	794 539	462 603
- с неопределенным сроком	10 548	5 407
Просроченная задолженность, в т.ч.:	13 921	10 368
- с неопределенным сроком	13 921	10 368
Резервы на возможные потери*	(384 678)	(65 955)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>223 179</b>	<b>176 827</b>
Текущая (непросроченная) задолженность, в т.ч.:	223 179	176 827
- до 30 дней	159 577	36 024
- от 31 до 90 дней	21 326	87 754
- от 91 до 180 дней	19 319	-
- от 181 до 1 года	22 957	32 946
- от 1 до 3 лет	-	20 103

- от 3 до 5 лет	-	-
- с неопределенным сроком	-	-
Просроченная задолженность, в т.ч.:		
- с неопределенным сроком	-	-
Резервы на возможные потери*	(9 321)	-
<b>Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1 042 187</b>	<b>655 205</b>
Резервы на возможные потери по прочим активам *	(393 999)	(69 920)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>648 188</b>	<b>585 285</b>

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

#### 4.7. Депозиты, полученные от Банка России

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

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

#### 4.8. Средства кредитных организаций

Информация по срокам, оставшимся до погашения:

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов, в т.ч.:	<b>16 855 000</b>	<b>13 505 000</b>
- до 30 дней	2 005 000	-
- от 31 до 90 дней	2 450 000	5 500 000
- от 91 до 180 дней	7 400 000	2 005 000
- от 181 до 1 года	2 000 000	4 000 000
- от 1 до 3 лет	3 000 000	2 000 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов, в т.ч.:	<b>12 724 950</b>	<b>13 400 331</b>
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-
- от 181 до 1 года	3 635 700	3 828 666
- от 1 до 3 лет	9 089 250	9 571 665
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>29 579 950</b>	<b>26 905 331</b>

#### 4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация по видам привлечения и срокам, оставшимся до погашения:

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Юридические лица-резиденты, в т.ч.:	<b>2 733 962</b>	<b>703 442</b>
Расчеты по операциям факторинга, в т.ч.:	1 328 087	12 265
- до 30 дней	1 328 087	12 265
Срочные депозиты, в т.ч.:	1 350 865	650 625
- до 30 дней	100 000	8 400
- от 31 до 90 дней	578 830	2 620
- от 91 до 180 дней	470 950	178 830
- от 181 до 1 года	201 085	460 775
- от 1 до 3 лет	-	-
Депозиты до востребования, в т.ч.:	55 010	40 552
Юридические лица-нерезиденты, в т.ч.:	<b>10 631 256</b>	<b>10 829 832</b>
Срочные депозиты, в т.ч.:	<b>10 631 256</b>	<b>10 829 832</b>
- до 30 дней	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-
- от 181 до 1 года	3 551 044	3 628 268



- от 1 до 3 лет	7 080 212	7 201 564
<b>Физические лица-резиденты, в т.ч.:</b>	<b>1 249 003</b>	<b>1 393 541</b>
Текущие счета, в т.ч.:	1 249 003	1 393 541
- с неопределенным сроком	1 249 003	1 393 541
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>14 614 221</b>	<b>12 926 815</b>

Информация по видам экономической деятельности:

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Юридические лица-резиденты, в т.ч.:</b>	<b>2 733 962</b>	<b>703 442</b>
- торговля автотранспортными средствами	1 578 952	112 890
- финансовое посредничество	1 155 010	590 552
<b>Юридические лица-нерезиденты, в т.ч.:</b>	<b>10 631 256</b>	<b>10 829 832</b>
- финансовое посредничество	10 631 256	10 829 832
<b>Физические лица-резиденты</b>	<b>1 249 003</b>	<b>1 393 541</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>14 614 221</b>	<b>12 926 815</b>

#### 4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона, %	Основная сумма долга, тыс. руб.	Начисленные проценты/ дисконты, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Серия	Номер						
01	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	128 200	5 255 000

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

#### 4.11. Прочие обязательства

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	1 166 228	1 181 844
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным цен бумагам	122 500	255 000
Прочая кредиторская задолженность	1 791	15 214
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 290 519</b>	<b>1 452 058</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по налогам	54 635	257 726
НДС к уплате	126 179	722
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	697 029	513 269
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16 672	13 431
Кредиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	1 647	1 483
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	53 818	53 818
Обязательства по выплате дивидендов	-	-
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	149 787	146 209
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 099 767</b>	<b>986 658</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 390 286</b>	<b>2 438 716</b>

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

	<b>1 апреля</b>	<b>1 января</b>
--	-----------------	-----------------

	2017 года	2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 290 519</b>	<b>1 452 058</b>
- до 30 дней	344 978	269 034
- от 31 до 90 дней	60 472	383 378
- от 91 до 180 дней	425 638	151 211
- от 181 до 1 года	323 890	380 608
- от 1 до 3 лет	133 137	265 895
- с неопределенным сроком	2 404	1 932
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 099 767</b>	<b>986 658</b>
- до 30 дней	715 035	208 194
- от 31 до 90 дней	68 090	578 347
- от 91 до 180 дней	-	-
- от 181 до 1 года	-	-
- от 1 до 3 лет	166 855	53 818
- с неопределенным сроком	149 787	146 209
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 390 286</b>	<b>2 438 716</b>

#### 4.12. Источники собственных средств

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Средства акционеров (участников)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	67 190	67 190
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	(140)	546
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2 100 036	292 157
Неиспользованная прибыль за отчетный период	309 337	1 807 879
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>11 326 223</b>	<b>11 017 572</b>

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

#### 4.13. Внебалансовые обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты

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

Анализ внебалансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	
	Активы	Обязательства	Требования	Обязательства
<b>На 1 апреля 2017 года</b>				
<b>Валютные контракты, всего в т.ч.:</b>	-	<b>261 553</b>	<b>528 699</b>	<b>854 414</b>
Валютно-обменные свопы:				
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- от 181 до 1 года	-	-	-	-
- от 1 до 3 лет	-	261 553	528 699	854 515
<b>Процентные контракты, всего, в т.ч.:</b>	<b>76 949</b>	<b>3 030 169</b>	<b>25 571 471</b>	<b>30 693 517</b>
Валютно-процентные свопы:				
- до 30 дней	-	11 299	3 911 354	2 660 661
- от 31 до 90 дней	-	634 178	2 516 473	6 955 509
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- от 181 до 1 года	76 949	1 053 671	9 772 702	7 693 818
- от 1 до 3 лет	-	1 331 021	9 370 942	13 383 529
<b>Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч. по срокам до погашения:</b>	-	-	-	<b>821</b>
- с неопределенным сроком	-	-	-	821
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>76 949</b>	<b>3 291 722</b>	<b>26 100 170</b>	<b>31 548 752</b>

	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	
	Активы	Обязательства	Требования	Обязательства
<b>На 1 января 2017 года</b>				
<b>Валютные контракты, всего в т.ч.:</b>	-	233 301	540 197	854 414
Валютно-обменные свопы:				
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- от 181 до 1 года	-	-	-	-
- от 1 до 3 лет	-	233 301	540 197	854 414
<b>Процентные контракты, всего, в т.ч.:</b>	136 743	2 864 173	22 767 265	28062 265
Валютно-процентные свопы:				
- до 30 дней	-	-	149 306	3 312 589
- от 31 до 90 дней	-	-	127 405	-
- от 91 до 180 дней	136 743	426 042	4 466 777	4 976 655
- от 181 до 1 года	-	1 077 418	7 622 618	7 404 185
- от 1 до 3 лет	-	1 360 713	10 401 159	12 368 836
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>136 743</b>	<b>3 097 474</b>	<b>23 307 462</b>	<b>29 917 508</b>

Вышеуказанные сделки своп заключены с иностранными контрагентами.

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

### 5.1. Процентные доходы и расходы

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам, предоставленным юридическим лицам	546 383	452 233
По кредитам, предоставленным физическим лицам	1 671 080	1 437 423
По кредитам, предоставленным банкам	101 944	190 730
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4 783	4 438
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 324 190</b>	<b>2 084 824</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По депозитам, полученным от юридических лиц*	113 619	(104 260)
По депозитам, полученным от банков*	473 498	(688 820)
По выпущенным долговым обязательствам*	128 200	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>715 317</b>	<b>(793 080)</b>
<b>Чистые процентные доходы, итого</b>	<b>1 608 873</b>	<b>1 291 744</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

### 5.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	247 681	206 313
По другим операциям	44 877	26 120
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>292 558</b>	<b>232 433</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Услуги по переводам денежных средств*	(23 477)	(19 276)
Расчетно-кассовое обслуживание*	(339)	(276)
Депозитарные услуги*	(2)	(3)
По другим операциям*	(8)	(2 571)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(23 826)</b>	<b>(22 126)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы, итого</b>	<b>268 732</b>	<b>210 307</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Доходы от операций по производным финансовым инструментам	-	61 367
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами*	(1 490 334)	(1 333 082)
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего</b>	<b>1 490 334</b>	<b>1 271 715</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Доходы от операций с ценными бумагами, для продажи	-	34
Расходы по операциям с ценными бумагами для продажи*	-	(34)
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

#### 5.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	84	85
Расходы от купли-продажи ин. валюты в безналичной форме*	(182)	(594)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего</b>	<b>98</b>	<b>(509)</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

#### 5.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	4 531 619	11 415 576
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте*	(3 654 727)	(10 906 502)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего</b>	<b>876 892</b>	<b>509 074</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
<b>Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.:</b>	<b>(187 175)</b>	<b>(132 204)</b>
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	5 376 713	6 781 777
Отчисления в резервы на возможные потери*	(5 563 888)	(6 913 981)
<b>Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, в т.ч.:</b>	<b>(7 781)</b>	<b>264</b>
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	48 526	23 636
Отчисления в резервы на возможные потери*	(-56 307)	(23 372)
<b>Создание резервов на возможные потери, всего</b>	<b>(194 956)</b>	<b>(131 940)</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
<b>Создание резервов по прочим потерям, в т.ч.:</b>	<b>(13 292)</b>	<b>13 374</b>
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	7 270	20 104
Отчисления в резервы на возможные потери*	(20 562)	(6 730)

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

<b>Остаток на 1 января 2017 года, в т.ч.:</b>	<b>2 233 394</b>
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 871 056
- по процентным доходам	61 329
- по прочим активам	154 800
- резервы – оценочные обязательства некредитного характера	146 209
<b>Изменение резервов, в т.ч.:</b>	<b>211 826</b>
Формирование резервов, в т.ч.:	5 644 335
- выдачи новых ссуд	3 482 205
- изменения качества ссуд	1 121 542
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-
- иных причин	1 040 588
Восстановление резервов, в т.ч.:	(5 432 509)
- списания безнадежных ссуд	(4 574)
- погашения ссуд	(4 074 489)
- изменения качества ссуд	(1 058 362)
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю	-
- иных причин	(295 084)
<b>Остаток на 1 апреля 2017 года, в т.ч.:</b>	<b>2 440 646</b>
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 747 073
- по процентным доходам	379 999
- по прочим активам	163 787
- резервы – оценочные обязательства некредитного характера	149 787

\* показатели, уменьшающие данную статью

#### 5.8. Прочие операционные доходы

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 апреля 2016 года</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Сдача имущества в аренду	129	174
Выбытие (реализация) имущества	297	
Прочие доходы	13 035	9 800
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>13 461</b>	<b>9 974</b>

#### 5.9. Операционные расходы

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 апреля 2016 года</b>
<b>Операционные расходы</b>		
По выпущенным долговым ценным бумагам	884	-
Расходы на содержание персонала	121 810	92 008
Налоги и отчисления по заработной плате	35 351	27 782
Амортизация	57 896	48 893
Ремонт и эксплуатация основных средств	4 795	3 811
Списание стоимости материальных запасов	1 536	2 139
Выбытие (реализация) имущества	-	
Неисключительные права на программное обеспечение	2 331	2 807
Расходы на аренду	11 412	15 767
Услуги связи	4 760	4 004
Охрана	324	414
Командировочные расходы	4 222	3 074
Страхование	122	111
Аудит	-	1
Реклама и маркетинг, представительские расходы	109 292	759
Обучение, участие в конференциях	101	490
Информационно-технологические услуги	10 666	11 117
Агентское вознаграждение	11 306	89 667
Информационно-консультационные услуги	6 687	6 806
Юридические услуги	11	884
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	168 315	4 103
Прочие операционные расходы	12 197	8 526
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>564 198</b>	<b>323 163</b>

#### 5.10. Расход по налогам

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
<b>Расходы по видам налогов и сборов, в т.ч.:</b>		
Налог на прибыль	172 853	126 223
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог*	-	-
НДС	21 634	10 565
Налог на имущество	-	-
Прочие налоги и сборы	1 256	910
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>195 743</b>	<b>137 698</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

#### 5.11. Прочий совокупный доход

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
<b>Прочий совокупный доход, в т.ч.:</b>		
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	96	320
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи*	(782)	-
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	-	-
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>(686)</b>	<b>320</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

#### 6.1. Информация о движении денежных средств

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	887 878	316 117
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(22 028)	(435 151)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(2 640)	(685)
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>863 210</b>	<b>(119 719)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	552 695	244 968
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 415 905	125 249

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

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

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

#### 7.1. Состав собственных средств (капитала)

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	67 190	67 190
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудиторами)	2 100 036	292 157
Убыток текущего года*	-	-
Убыток предшествующих лет*	-	-
Нематериальные активы*	(304 189)	(251 388)

Отрицательная величина добавочного капитала*	(1 909 341)	(454 294)
<b>Базовый капитал</b>	<b>8 803 496</b>	<b>8 503 465</b>
Нематериальные активы*	(76 047)	(167 592)
Отрицательная величина добавочного капитала*	(1 833 294)	(286 702)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>8 803 496</b>	<b>8 503 465</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторам)	293 986	1 798 045
Доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации	(2 127 279)	(2 080 824)
Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности	—	(3 923)
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>8 803 496</b>	<b>8 503 465</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

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

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал и эмиссионный доход в размере 8 849 800 тыс. руб., резервный фонд в размере 67 190 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 2 100 036 тыс. руб. Нематериальные активы в размере 80% снижают базовый капитал на 304 189 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала). При этом 20 % от суммы нематериальных активов в размере 76 047 тыс. руб. являются показателем, снижающим добавочный капитал.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет:

- прибыли 1 квартала 2017 года, не подтвержденной аудиторам (309 337 тыс. руб.);
- переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (140 тыс. руб.);

Источниками, снижающими дополнительный капитал, являются:

- расходы будущих периодов (15 211 тыс. руб.)
- доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации (доходы от платежей страховых компаний (агентские вознаграждения) в рамках реализации программы страхования заемщиков (в части страховых сумм, уплаченных заемщиками за счет средств, полученных от кредитной организации)) (2 127 279 тыс. руб.);

## 7.2. Сверка регуляторного капитала с данными бухгалтерского учета

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	№ строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	№ строки
<b>Источники базового капитала</b>	<b>9 209 147</b>		<b>9 209 147</b>	<b>6</b>
Уставный капитал, Эмиссионный доход	8 849 800	24,26	8 849 800	1,1.1
Резервный фонд	67 190	27	67 190	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	2 100 036	33	2 100 036	2.1
<b>Инструменты, уменьшающие базовый капитал</b>	<b>654 049</b>		<b>654 049</b>	<b>28</b>
Нематериальные активы	304 189	10	304 189	9
Отрицательная величина добавочного капитала	1 909 341	10, 12, 28, 34	1 909 341	27
<b>Источники добавочного капитала</b>	<b>—</b>		<b>—</b>	<b>36</b>
<b>Инструменты, уменьшающие добавочный капитал</b>	<b>454 294</b>		<b>454 294</b>	
Нематериальные активы	76 047	10	76 047	41.1.1
Отрицательная величина добавочного капитала	1 833 294	12, 28, 34	1 833 294	41.1.5
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>1 798 527</b>		<b>1 798 527</b>	<b>46</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторам)	293 986	34	293 986	46
Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(140)	28	(140)	46

<b>Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал</b>	<b>2 095 127</b>		<b>2 095 127</b>	<b>46</b>
Расходы будущих периодов	15 211	12	15 211	46
Доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации	2 127 279	33,34	2 127 279	46
Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности	-	34	-	46
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>8 803 496</b>	<b>x</b>	<b>8 803 496</b>	<b>29</b>
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>x</b>	<b>-</b>	<b>44</b>
<b>Итого основной капитал</b>	<b>8 803 496</b>	<b>x</b>	<b>8 803 496</b>	<b>45</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>8 803 496</b>	<b>x</b>	<b>8 803 496</b>	<b>59</b>

### 7.3. Информация об инструментах капитала

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

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

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Кредитный риск по балансовым активам, всего, в т.ч:</b>	<b>62 747 974</b>	<b>57 850 414</b>
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	61 716 207	57 230 991
Операции с повышенным коэффициентом риска	707 296	499 271
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	-	-
Риск по операциям со связанными сторонами	324 471	120 152
<b>Риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>378 853</b>	<b>299 015</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>1 435 688</b>	<b>1 604 888</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>7 892 000</b>	<b>7 892 000</b>
<b>Итого активы, взвешенных с учетом риска</b>	<b>72 454 515</b>	<b>67 646 317</b>

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

- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков". При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И;
- порядок расчета рыночного риска определен в Положении Банка от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска";
- порядок расчета операционного риска определен в Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

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

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Активы I группы риска (коэффициент риска 0%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Стоимость активов	1 369 283	1 643 222
Активы за вычетом резерва	1 369 283	1 643 222
<b>Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)</b>	<b>555 778</b>	<b>424 222</b>
Стоимость активов	2 799 292	2 481 326
Активы за вычетом резервов	2 778 892	2 121 111
<b>Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Стоимость активов	-	-
Активы за вычетом резервов	-	-
<b>Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%)</b>	<b>61 160 429</b>	<b>56 806 769</b>
Стоимость активов	63 280 879	58 391 450
Активы за вычетом резервов	61 160 429	56 806 769
<b>Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Стоимость активов	-	-



Активы за вычетом резервов		
<b>Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска</b>	<b>1 031 767</b>	<b>619 423</b>
Стоимость активов	564 058	335 594
Активы за вычетом резервов	563 836	335 591
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>62 747 974</b>	<b>57 850 414</b>

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

#### 7.6. Информация о нормативах достаточности капитала

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Итого активы, взвешенных с учетом риска</b>	<b>72 454 515</b>	<b>67 646 317</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>8 803 496</b>	<b>8 503 465</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>8 803 496</b>	<b>8 503 465</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>8 803 496</b>	<b>8 503 465</b>
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</b> нормативное значение 4.5%	12,2%	12,6%
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</b> нормативное значение 6.0%	12,2%	12,6%
<b>Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)</b> нормативное значение 8.0%	12,2%	12,6%

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

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

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Финансовые активы, в т. ч.:</b>		
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 810 320	1 218 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	16 000 414	12 816 104
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	43 047 734	42 146 635
Средства на корреспондентских счетах	436 549	127 860
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 832	20 553
ПФИ всего, в том числе:	378 853	299 015
КРС	378 853	299 015
Прочие активы	1 420 125	1 521 262
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>63 126 827</b>	<b>58 149 429</b>

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

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

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

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

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

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

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

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

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

#### 7.8. Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	8 803 496	8 503 465
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	66 052 780	61 521 452
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>13,3%</b>	<b>13,8%</b>

По состоянию на 1 апреля 2017 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 66 052 780 тыс. руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 439 017 тыс. руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям ПФИ.

### 8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах

#### 8.1. Информация о значениях обязательных нормативов

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</b> нормативное значение $\geq 4,5\%$	12,2%	12,6%
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</b> нормативное значение $\geq 6\%$	12,2%	12,6%
<b>Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)</b> нормативное значение $\geq 8\%$	12,2%	12,6%
<b>Норматив мгновенной ликвидности (Н2)</b> нормативное значение $\geq 15\%$	91,3%	140,1%
<b>Норматив текущей ликвидности (Н3)</b> нормативное значение $\geq 50\%$	139,9%	234,1%
<b>Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)</b> нормативное значение $\leq 120\%$	75,4%	77,8%
<b>Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)</b> нормативное значение $\leq 25\%$	17,2%	16,5%
<b>Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)</b> нормативное значение $\leq 800\%$	121,3%	83,7%
<b>Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1)</b> нормативное значение $\leq 50\%$	0,0%	0,0%
<b>Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)</b> нормативное значение $\leq 3\%$	0,0%	0,0%
<b>Норматив использования собственных средств (Капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)</b> нормативное значение $\leq 25\%$		

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

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

#### 9.1. Общие положения

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

### **Структура управления рисками**

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

#### *Совет директоров*

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

#### *Правление*

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

#### *Комитет по рискам*

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

#### *Кредитный комитет*

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

#### *Финансовый комитет*

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

#### *Казначейство*

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

#### *Комитет по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу*

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

#### *Директор по управлению рисками*

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

#### *Служба внутреннего аудита*

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

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

#### *Служба внутреннего контроля*

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

Служба внутреннего контроля по результатам деятельности представляет отчет о проделанной работе Председателю Правления и Правлению Банка не реже одного раза в год, а также результаты деятельности на заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

#### **Система управления рисками**

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

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

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

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

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

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

### **Отчетность по рискам**

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

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

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, гэл-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств для оценки риска ликвидности, расчет обязательных нормативов ликвидности, расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, расчет норматива достаточности капитала Банка.

Ежемесячный отчет тестирования процентного риска рассматривается на Финансовом комитете Правления Банка, и содержит гэл-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и результаты тестирования базового сценария (изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов), результаты стресс-тестирования

(изменение процентной ставки на 300-500 базисных пунктов), анализ внешних условий деятельности Банка в рамках макроэкономической конъюнктуры, анализ финансовых рынков.

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

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

## 9.2. Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

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

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

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

### Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов
<b>Финансирование юридических лиц под уступку прав требования</b>				
- Транспортные средства	15 443 069		12 166 622	
- Гарантии кредитных организаций	562 383		680 860	
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	250 865		100 625	
- Залог товаров в обороте	63 600		23 600	
- Поручительства юридических лиц	49 214 139		45 511 339	
- Поручительства физических лиц	16 453 670		13 671 020	
<b>Итого по финансированию юридических лиц под уступку прав требования</b>	<b>81 987 726</b>	<b>16 449 814</b>	<b>72 154 066</b>	<b>13 205 299</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				

- Транспортные средства	102 251 503		96 349 980	
- Поручительства физических лиц	86 534		91 659	
<b>Итого по кредитам физических лиц</b>	<b>102 338 037</b>	<b>43 861 247</b>	<b>96 441 639</b>	<b>43 154 438</b>
<b>Итого по кредитам клиентов</b>	<b>184 325 763</b>	<b>60 311 061</b>	<b>168 595 705</b>	<b>56 359 737</b>

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

<i>На 1 апреля 2017 года</i>	<i>Сумма требования</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Расчетный резерв с учетом обеспечения</i>	<i>Фактический резерв</i>	<i>Обеспечение, принятое в уменьшение резерва</i>
Депозиты в Банке России	—	x	x	x	x
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 000 000	30 000	30 000	30 000	—
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	53 179	531	214	214	—
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	16 449 814	1 015 661	582 716	582 716	432 945
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	43 861 247	1 139 657	1 134 143	1 134 143	5 514
Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	—	x	x	x	x
Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям	—	—	—	—	—
Требования по получению процентных доходов по кредитам юридических лиц	608	6	6	6	—
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	228 508	9 780	9 780	9 780	—
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	358 151	358 151	358 151	358 151	—
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	221 193	8 022	8 016	8 016	6
Прочие требования к юридическим лицам	81 323	8 876	8 876	8 876	—
Прочие требования к физическим лицам	10 993	9 170	9 170	9 170	—
<b>Итого</b>	<b>65 265 016</b>	<b>2 579 854</b>	<b>2 141 072</b>	<b>2 141 072</b>	<b>438 465</b>

<i>На 1 января 2017 года</i>	<i>Сумма требования</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Расчетный резерв с учетом обеспечения</i>	<i>Фактический резерв</i>	<i>Обеспечение, принятое в уменьшение резерва</i>
Депозиты в Банке России	1 500 000	x	x	x	x
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 000 000	450 000	450 000	450 000	—
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 171	—	—	—	—
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	13 205 299	605 409	418 054	418 054	187 355
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	43 154 438	1 006 509	1 003 002	1 003 002	3 507
Требования по получению процентных доходов по	369	x	x	x	x

депозитам, размещенным в Банке России					
Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям	1 796	269	269	269	—
Требования по получению процентных доходов по кредитам юридическим лицам	204	—	—	—	—
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	198 358	2 333	2 333	2 333	—
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	51 155	51 155	51 155	51 155	—
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	221 089	7 585	7 572	7 572	13
Прочие требования к юридическим лицам	59 427	3 520	3 520	3 520	—
Прочие требования к физическим лицам	5 852	5 071	5 071	5 071	—
<b>Итого</b>	<b>61 417 158</b>	<b>2 131 851</b>	<b>1 940 976</b>	<b>1 940 976</b>	<b>190 875</b>

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

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

#### Информация о качестве активов и о размере расчетного и фактического резерва

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>—</b>	<b>1 500 000</b>
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.:</b>	<b>4 000 000</b>	<b>3 000 000</b>
- I категории качества	1 000 000	—
- II категории качества	3 000 000	3 000 000
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (автокредиты), всего, в т.ч.:</b>	<b>53 179</b>	<b>19 171</b>
- II категории качества	53 179	19 171
<b>Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:</b>	<b>16 449 814</b>	<b>13 205 299</b>
- I категории качества	11 286 522	8 595 023
- II категории качества	1 841 628	2 041 397
- III категории качества	2 906 356	2 484 072
- IV категории качества	79 731	81 098
- V категории качества	335 577	3 709
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты), в т.ч.:</b>	<b>43 861 247</b>	<b>43 154 438</b>
- II категории качества	42 212 745	41 682 461
- III категории качества	649 573	632 965
- IV категории качества	228 373	172 771
- V категории качества	770 556	666 241
<b>Ссудная задолженность, итог</b>	<b>64 364 240</b>	<b>60 878 908</b>
<b>Требования по получению процентных и комиссионных доходов, всего, в т.ч.:</b>	<b>450 309</b>	<b>421 816</b>
- по депозитам, размещенным в Банке России	—	369
- I категории качества	208 246	182 756
- II категории качества	212 709	217 678
- III категории качества	13 501	13 762
- IV категории качества	2 460	1 684
- V категории качества	13 393	5 567
<b>Требования по государственной программе субсидирования автокредитов</b>	<b>358 151</b>	<b>51 155</b>
- V категории качества	358 151	51 155
<b>Прочие активы</b>	<b>92 316</b>	<b>65 279</b>
- I категории качества	28 150	17 019
- II категории качества	42 131	38 153
- III категории качества	5 612	2 812



- V категории качества	
<b>Прочие требования, итого</b>	
<b>Фактический резерв на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.:</b> *	
- II категории качества	
- III категории качества	
- IV категории качества	
- V категории качества	
<b>Фактический резерв на возможные потери по прочим требованиям, всего, в т.ч.:</b> *	
- II категории качества	
- III категории качества	
- IV категории качества	
- V категории качества	
<b>Ссудная задолженность за минусом резервов на возможные потери</b>	
<b>Прочие активы за минусом резервов на возможные потери</b>	

16 423	7 295
<b>900 776</b>	<b>538 250</b>
<b>(1 747 073)</b>	<b>(1 871 056)</b>
(291 332)	(698 731)
(466 991)	(456 864)
(98 265)	(76 974)
(890 485)	(638 487)
<b>(393 999)</b>	<b>(69 920)</b>
(1 968)	(2 240)
(5 042)	(3 984)
(966)	(596)
<b>(386 023)</b>	<b>(63 100)</b>
<b>62 617 167</b>	<b>59 007 852</b>
<b>506 777</b>	<b>468 330</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью

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

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>65 265 016</b>	<b>61 417 158</b>
- Депозиты в Банке России	—	1 500 000
- Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	—	369
<b>Ссудная задолженность и прочие требования, оцениваемые в целях создания резервов на индивидуальной основе, всего, из них:</b>	<b>21 818 785</b>	<b>17 156 976</b>
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 000 000	3 000 000
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	53 179	19 171
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	16 449 814	13 205 299
- кредиты, предоставленные физическим лицам	652 180	622 363
- требования по получению процентных доходов	233 573	205 004
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов	358 151	51 155
- прочие требования к юридическим лицам	71 443	53 539
- прочие требования к физическим лицам	445	445
<b>Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе</b>	<b>(1 425 953)</b>	<b>(1 308 510)</b>
<b>Задолженность, объединенная в портфели однородных ссуд и прочих требований, всего, из них:</b>	<b>43 446 231</b>	<b>42 759 813</b>
- требования к юридическим лицам	9 880	5 888
- кредиты, предоставленные физическим лицам	43 209 067	42 532 075
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов	—	—
- требования по получению процентных доходов	216 736	216 443
- прочие требования к физическим лицам	10 548	5 407
<b>Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям, оцениваемым на портфельной основе</b>	<b>(715 119)</b>	<b>(632 466)</b>
<b>Итого резервов на возможные потери</b>	<b>(2 141 072)</b>	<b>(1 940 976)</b>

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

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Ссудная задолженность всего, в т.ч.:</b>	<b>64 364 240</b>	<b>60 878 908</b>
- не подвержена кредитному риску (депозиты в Банке России)	—	1 500 000
- I категории качества	12 286 522	8 614 194
- II категории качества	47 107 552	46 723 858
- III категории качества	3 555 929	3 117 037
- IV категории качества	308 104	253 869
- V категории качества	1 106 133	669 950
<b>Объем ссуд с просроченными платежами, всего</b>	<b>1 585 364</b>	<b>1 256 466</b>
<b>Удельный вес в общем объеме ссуд</b>	<b>2,46%</b>	<b>2,06%</b>
- до 30 дней	746 174	566 286
- от 31 до 90 дней	245 339	193 294
- от 91 до 180 дней	163 698	135 896

- свыше 180 дней  
Фактический резерв на возможные потери по ссудам

430 153	360 990
<b>1 747 073</b>	<b>1 871 056</b>

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года

Финансовые инструменты	Итого	Просроченная задолженность						Расчетный резерв	Фактический резерв
		Всего	До 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-1 год	Свыше 1 года		
Межбанковские кредиты	4 000 000	-	-	-	-	-	-	30 000	30 000
Кредиты юридическим лицам	53 179	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	16 449 814	137 635	133 926	-	-	-	3 709	1 015 662	582 716
Кредиты физическим лицам	43 861 247	347 763	18 967	20 367	23 985	52 105	232 339	1 139 661	1 134 143
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 473	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	26 100 170	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2017 года

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

#### Реструктурированные кредиты

По состоянию на 1 апреля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 32 852 тыс. руб., что составляет 0,08% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

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

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора

(договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме:

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

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

В течение 1 квартала 2017 года Банк представил в суд 113 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на залоговое имущество. По состоянию на 1 апреля 2017 года совокупный размер данных исковых требований к заемщикам-физическим лицам составил 57 742 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2017 года Банк представил в суд 13 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору без обращения взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 апреля 2017 года совокупный размер данных исковых требований составил 8 418 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 апреля 2017 года</i>	<i>1 января 2017 года</i>
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз)	1 517 297	1 398 971
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	10 675 146	7 117 982
Собственные средства (капитал)	8 803 496	8 503 465
<b>Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение ≤25%)</b>	<b>17,2%</b>	<b>16,5%</b>
<b>Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение ≤800%)</b>	<b>121,3%</b>	<b>83,7%</b>

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

	<i>1 апреля 2017 года</i>			<i>1 января 2017 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>
<b>Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в т.ч.:</b>	<b>8 864 826</b>	<b>8 864 826</b>	<b>—</b>	<b>6 199 982</b>	<b>6 199 982</b>	<b>—</b>
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	8 864 826	8 864 826	—	6 199 982	6 199 982	—
- прочие балансовые требования	—	—	—	—	—	—
- валютно-обменные свопы	—	—	—	—	—	—
- валютно-процентные свопы	—	—	—	—	—	—
<b>Заемщики – кредитные организации, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 810 320</b>	<b>1 810 320</b>	<b>—</b>	<b>918 000</b>	<b>918 000</b>	<b>—</b>
- межбанковские кредиты	1 810 320	1 810 320	—	918 000	918 000	—
- валютно-обменные свопы	—	—	—	—	—	—
- валютно-процентные свопы	—	—	—	—	—	—
<b>Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)</b>	<b>10 675 146</b>	<b>10 675 146</b>	<b>—</b>	<b>7 117 982</b>	<b>7 117 982</b>	<b>—</b>

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

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

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

### 9.3. Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночный риск, который определяется как риск потерь по балансовым и внебалансовым позициям, возникающий под влиянием колебания рыночных цен: в результате

рисков по финансовым инструментам, связанным с процентной ставкой, а также валютного и фондового рисков Банка. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

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

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

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

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

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

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Рыночный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 435 688</b>	<b>1 604 888</b>
Процентный риск, в т.ч.:	85 510	92 961
- специальный процентный риск	679	679
- общий процентный риск	84 831	92 282
Фондовый риск, в т.ч.:	—	—
- общий фондовый риск	—	—
- специальный фондовый риск	—	—
Валютный риск	29 345	35 430

#### Валютный риск

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

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

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

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

<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>Российский рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Японская йена</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	10	—	—	—	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 720 462	—	—	—	1 720 462
Средства в кредитных организациях	3 448	4 319	14 173	79 292	101 232
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 949	—	—	—	76 949
Чистая ссудная задолженность	62 617 167	—	—	—	62 617 167
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 473	—	—	—	202 473
Требования по текущему налогу на прибыль	120 225	—	—	—	120 225
Отложенный налоговый актив	313 473	—	—	—	313 473
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	402 223	—	—	—	402 223
Прочие активы	648 188	—	—	—	648 188
<b>Всего активов</b>	<b>66 104 618</b>	<b>4 319</b>	<b>14 173</b>	<b>79 292</b>	<b>66 202 402</b>
<b>Пассивы</b>					

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	16 855 000	—	12 724 950	—	29 579 950
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 482 965	—	—	9 131 256	14 614 221
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 291 722	—	—	—	3 291 722
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	—	—	—	5 000 000
Прочие обязательства	2 133 101	—	19 220	237 965	2 390 286
<b>Всего обязательств</b>	<b>32 762 788</b>	<b>—</b>	<b>12 744 170</b>	<b>9 369 221</b>	<b>54 876 179</b>
<b>Внебалансовые требования</b>	<b>1 899 900</b>	<b>—</b>	<b>14 756 706</b>	<b>9 443 564</b>	<b>26 100 170</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>29 730 081</b>	<b>—</b>	<b>1 817 850</b>	<b>—</b>	<b>31 547 931</b>
Чистая балансовая позиция	33 341 830	4 319	(12 729 997)	(9 289 929)	11 326 223
Чистая срочная позиция	(27 830 181)	—	12 938 856	9 443 564	(5 447 761)
Совокупная балансовая позиция	—	4 319	(12 729 997)	(9 289 929)	—
Совокупная внебалансовая позиция	—	—	12 938 856	9 443 564	—
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>4 319</b>	<b>208 859</b>	<b>153 635</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала	0,0491	2,3725	1,7452	—	—
<b>Итого сумма открытых валютных позиций</b>					<b>366 813</b>
<b>Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала</b>					<b>4,1667</b>

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

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах возможного изменения валютных курсов в сторону увеличения или уменьшения на ожидаемую величину изменения. Влияние на капитал

не отличается от влияния на отчет о финансовых результатах. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 апреля 2017 года	Увеличение курса валюты на 1 апреля 2017 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 апреля 2017 года	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2017 года	Увеличение курса валюты на 1 января 2017 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2017 года
Доллар США	4 319	20%	864	5 745	20%	1 149
Евро	208 859	20%	41 772	241 579	20%	48 316
Японская йена	153 635	24,5%	37 641	195 554	24,5%	47 911
<b>Итого</b>	<b>366 813</b>		<b>80 277</b>	<b>442 878</b>		<b>97 376</b>

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 апреля 2017 года	Уменьшение курса валюты на 1 апреля 2017 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 апреля 2017 года	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2017 года	Уменьшение курса валюты на 1 января 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2017 года
Доллар США	4 319	20%	(864)	5 745	20%	(1 149)
Евро	208 859	20%	(41 772)	241 579	20%	(48 316)
Японская йена	153 635	24,5%	(37 641)	195 554	24,5%	(47 911)
<b>Итого</b>	<b>366 813</b>		<b>(80 277)</b>	<b>442 878</b>		<b>(97 376)</b>

#### Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Наименование валюты	Увеличение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода на 1 апреля 2017 года	Изменение капитала на 1 апреля 2017 года	Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2017 года	Изменение капитала на 1 января 2017 года
Рубли	400	—	(8 099)	—	(8 108)
<b>Итого</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(8 099)</b>	<b>—</b>	<b>(8 108)</b>

Наименование валюты	Уменьшение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода на 1 апреля 2017 год	Изменение капитала на 1 апреля 2017 год	Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2017 год	Изменение капитала на 1 января 2017 год
Рубли	400	—	8 099	—	8 108
<b>Итого</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>8 099</b>	<b>—</b>	<b>8 108</b>

#### Процентный риск

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

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

<i>1 апреля 2017 года</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
<b>Балансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	—	10	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	—	—	—	—	—	1 314 663	1 314 663
Обязательные резервы	—	—	—	—	—	405 799	405 799
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	—	101 232	101 232
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—	76 949	76 949
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 171 948	14 364 966	7 639 515	9 016 511	24 738 236	247 220	62 178 396
Чистые сложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	50 799	—	51 411	—	100 263	202 473
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	120 225	120 225
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	313 473	313 473
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	402 223	402 223
Прочие активы	681 329	855 811	1 172 554	1 907 504	3 630 371	215 365	8 462 934
<b>Внебалансовые требования</b>							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	—	—	—	—	3 748 360	—	3 748 360
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>6 853 277</b>	<b>15 271 576</b>	<b>8 812 069</b>	<b>10 924 015</b>	<b>32 168 378</b>	<b>3 297 422</b>	<b>77 326 737</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>6 853 277</b>	<b>22 124 853</b>	<b>30 936 922</b>	<b>41 860 937</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Балансовые пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	7 458 550	9 721 400	20 124 950	14 724 950	15 724 950	—	67 754 800
Средства в расчетах	—	—	—	—	—	1 328 087	1 328 087
Депозиты юридических лиц	155 010	2 078 830	5 014 702	8 295 881	7 080 212	—	22 624 635
Текущие счета клиентов – физических лиц	—	—	—	—	—	1 249 003	1 249 003
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	—	—	—	—	3 291 722	3 291 722
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—	—	5 000 000	5 000 000
Прочие обязательства	245 083	254 840	972 592	963 924	591 307	1 224 058	4 251 804
Источники собственных средств (капитала)	—	—	—	—	—	11 326 223	11 326 223
<b>Внебалансовые обязательства</b>							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	3 784 242	—	—	—	660 800	—	4 445 042
	—	—	—	—	—	821	821
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>11 642 885</b>	<b>12 055 070</b>	<b>26 112 244</b>	<b>23 984 755</b>	<b>24 057 269</b>	<b>23 419 914</b>	<b>121 272 137</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>11 642 885</b>	<b>23 697 955</b>	<b>49 810 199</b>	<b>73 794 954</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Совокупный ГЭП	(4 789 608)	3 216 506	(17 300 175)	(13 060 740)	8 111 109	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,59	0,93	0,62	0,57	x	x	x
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	<b>(91 798)</b>	<b>53 606</b>	<b>(216 252)</b>	<b>(65 304)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
+200 базисных пунктов	<b>91 798</b>	<b>(53 606)</b>	<b>216 252</b>	<b>65 304</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
-200 базисных пунктов	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
временной коэффициент							

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

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

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



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

1 апреля 2017 года	Рубль	Доллар	Евро	Йена	Итого
Увеличение в базисных пунктах (+200)	202 773	-	(450 295)	(72 226)	(319 748)
Уменьшение в базисных пунктах (-200)	(202 773)	-	450 295	72 226	319 748

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

### 9.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Необходимо выделить следующие задачи по управлению ликвидностью:

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

Выполнение этих задач осуществляется посредством:

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

Риск ликвидности подразделяют на три типа:

- Риск несбалансированности ликвидности:

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

- Непредвиденный риск ликвидности:

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

- Риск рыночной ликвидности:

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

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

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

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

В целях управления ликвидностью Казначейство обязано:

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

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

Процесс управления ликвидностью в Банке состоит из следующих компонентов:

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

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

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

Приведенная ниже таблица содержит краткое описание методов сокращения дефицита ликвидности.

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

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

Для расчета и контроля риска ликвидности, Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», утвержденную Указанием от 24 ноября 2016 года № 4212-У, в соответствии с которой, в состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением № 254-П, и Положением № 283-П. А так же активы и обязательства отражаются с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

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

<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>До востребования и до 1 мес.</b>	<b>От 1 мес. до 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>	<b>С неопределенным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства	10	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 314 663	—	—	—	—	1 314 663
Обязательные резервы	—	—	—	—	405 799	405 799
Средства в кредитных организациях	101 232	—	—	—	—	101 232
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 949	—	—	—	—	76 949
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 996 460	28 680 416	21 415 179	2 999 337	6 340	59 097 732
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 280	102 211	57 982	—	—	202 473
Требования по текущему налогу на прибыль	—	120 225	—	—	—	120 225
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	313 473	313 473
Основные средства и нематериальные активы	—	172	—	—	402 051	402 223
Прочие активы	616 082	3 934 904	3 162 865	398 165	24 469	8 136 485
<b>Всего балансовых активов</b>	<b>8 147 676</b>	<b>32 837 928</b>	<b>24 636 026</b>	<b>3 397 502</b>	<b>1 152 132</b>	<b>70 171 264</b>
<b>Внебалансовые требования</b>						
Валютные контракты (СВОП)	3 911 354	12 289 175	9 899 641	—	—	26 100 170
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>12 059 030</b>	<b>45 127 103</b>	<b>34 535 667</b>	<b>3 397 502</b>	<b>1 152 132</b>	<b>96 271 434</b>
<b>Пассивы</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	2 005 000	15 485 700	12 089 250	—	—	29 579 950
Средства в расчетах	1 328 087	—	—	—	—	1 328 087
Депозиты юридических лиц	100 000	4 801 909	7 080 212	—	55 010	12 037 131
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 249 003	—	—	—	—	1 249 003
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 299	1 687 849	1 592 574	—	—	3 291 722

<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>До востребо- вания и до 1 мес.</b>	<b>От 1 мес. до 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>	<b>С неопре- деленным сроком</b>	<b>Итого</b>
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	5 000 000	—	5 000 000
Прочие обязательства	1 083 636	2 259 445	758 162	—	150 559	4 251 802
<b>Всего балансовых обязательств</b>	<b>5 777 025</b>	<b>24 234 903</b>	<b>21 520 198</b>	<b>5 000 000</b>	<b>205 569</b>	<b>56 737 695</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Валютные контракты (СВОП)	2 660 661	14 649 327	14 237 943	—	—	31 547 931
Неиспользованные кредитные линии	—	—	—	—	821	821
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>2 660 661</b>	<b>14 649 327</b>	<b>14 237 943</b>	<b>—</b>	<b>821</b>	<b>31 548 752</b>
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>8 437 686</b>	<b>38 884 230</b>	<b>35 758 141</b>	<b>5 000 000</b>	<b>206 390</b>	<b>88 286 447</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>3 621 344</b>	<b>6 242 873</b>	<b>(1 222 474)</b>	<b>(1 602 498)</b>	<b>945 742</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>3 621 344</b>	<b>9 864 217</b>	<b>8 641 743</b>	<b>7 039 245</b>	<b>7 984 987</b>	

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

#### Информация о нормативах ликвидности Банка

<b>Наименование показателя (обозначение показателя)</b>	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
Высоколиквидные активы (срок получения/востребования в течение 1 календарного дня) (Лам)	2 518 115	2 155 116
Ликвидные активы (срок получения/востребования в течение 30 календарных дней) (Лам)	8 028 653	7 666 866
Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней (Крд)	24 856 332	25 097 935

Обязательства по счетам до востребования (ОВМ)	2 758 378	1 538 250
Обязательства по счетам до востребования и со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней (Овт)	5 740 858	3 274 538
Обязательства с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (ОД)	24 169 462	23 773 229
Собственные средства (капитал)	8 803 496	8 503 465
<b>Норматив мгновенной ликвидности, % (Н2)</b> (нормативное значение $\geq 15\%$ )	<b>91,3%</b>	<b>140,1%</b>
<b>Норматив текущей ликвидности, % (Н3)</b> (нормативное значение $\geq 50\%$ )	<b>139,9%</b>	<b>234,1%</b>
<b>Норматив долгосрочной ликвидности, % (Н4)</b> (нормативное значение $\leq 120\%$ )	<b>75,4%</b>	<b>77,8%</b>

Расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

#### 9.5. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 9.6. Географическая концентрация

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку. Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и по состоянию на 1 апреля 2017 года основной объем активов и обязательств Банка сосредоточен на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, депозитов юридических лиц и активов и обязательств по производным финансовым инструментам.

### Географическая концентрация активов и обязательств Банка

<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего</b>	<b>В т.ч. Франция</b>	<b>В т.ч. Япония</b>	<b>В т.ч. Велико- британия</b>	<b>В т.ч. Нидер- ланды</b>	<b>В т.ч. Швейцария</b>	<b>В т.ч. США</b>	<b>В т.ч. прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>										
Денежные средства	10	—	—	—	—	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 314 663	—	—	—	—	—	—	—	—	1 314 663
Обязательные резервы	405 799	—	—	—	—	—	—	—	—	405 799
Средства в кредитных организациях	13 017	88 215	8 923	79 292	—	—	—	—	—	101 232
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	76 949	—	—	—	—	76 949	—	—	76 949
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	62 617 167	—	—	—	—	—	—	—	—	62 617 167
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 473	—	—	—	—	—	—	—	—	202 473
Требования по текущему налогу на прибыль	120 225	—	—	—	—	—	—	—	—	120 225
Отложенный налоговый актив	313 473	—	—	—	—	—	—	—	—	313 473
Основные средства и нематериальные активы	402 223	—	—	—	—	—	—	—	—	402 223
Прочие активы	638 182	10 006	7 897	—	188	—	—	—	1 921	648 188
<b>Всего активов</b>	<b>66 027 232</b>	<b>175 170</b>	<b>16 820</b>	<b>79 292</b>	<b>188</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 921</b>	<b>66 202 402</b>
<b>Пассивы</b>										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	16 855 000	12 724 950	12 724 950	—	—	—	—	—	—	29 579 950
Средства в расчетах	1 328 087	—	—	—	—	—	—	—	—	1 328 087
Депозиты юридических лиц	1 405 875	10 631 256	—	9 131 256	—	—	—	1 500 000	—	12 037 131
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 249 003	—	—	—	—	—	—	—	—	1 249 003
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	956 661	2 335 061	2 335 061	—	—	—	—	—	—	3 291 722
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	—	—	—	—	—	—	—	—	5 000 000
Прочие обязательства	2 115 224	275 062	19 220	237 965	—	—	1 807	16 070	—	2 390 286
<b>Всего обязательств</b>	<b>28 909 850</b>	<b>25 966 329</b>	<b>15 079 231</b>	<b>9 369 221</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 807</b>	<b>1 516 070</b>	<b>—</b>	<b>54 876 179</b>
Собственные средства (Капитал)	—	8 803 496	—	—	—	8 803 496	—	—	—	8 803 496
Внебалансовые требования	9 479 330	16 620 840	12 907 638	—	—	—	3 713 202	—	—	26 100 170
Внебалансовые обязательства	11 264 497	20 283 434	16 458 518	—	—	—	3 824 916	—	—	31 547 931

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

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

## 9.7. Правовой риск

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

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

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года размер резерва по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные судебные расходы составил 11 446 тыс. руб.

#### **9.8. Стратегический риск**

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

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

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

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

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

#### **9.9. Риск потери деловой репутации**

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

Мероприятия по управлению риском потери деловой репутации:

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

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



## 10. Система внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

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

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке установлен порядок:

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

## 11. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк определил операционные сегменты, основываясь на своей организационной структуре.

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

Для целей управления деятельность Банка разделена на три операционных сегмента:

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

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

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

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

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

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Активы</b>		
Обслуживание корпоративных клиентов	13 002 646	13 002 646
Обслуживание розничных клиентов	42 355 565	42 355 565
Собственные операции	6 027 697	6 027 697
<b>Итого активов</b>	<b>61 385 908</b>	<b>61 385 908</b>
	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Обязательства</b>		
Обслуживание корпоративных клиентов	722 075	722 075
Обслуживание розничных клиентов	1 059 992	1 059 992
Собственные операции	48 586 269	48 586 269
<b>Итого обязательств</b>	<b>50 368 336</b>	<b>50 368 336</b>

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

<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>Операции корпоративных клиентов</b>	<b>Операции розничных клиентов</b>	<b>Собственные операции</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	645 005	1 679 185	-	2 324 190
Процентные расходы	(214 595)	(500 722)	-	(715 317)
<i>Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)</i>	<i>430 410</i>	<i>1 178 463</i>	<i>-</i>	<i>1 608 873</i>
Комиссионные доходы	-	292 558	-	292 558
Комиссионные расходы	-	(23 826)	-	(23 826)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(342 777)	(1 147 557)	-	(1 490 334)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(98)	(98)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	263 068	613 824	-	876 892
Резерв под обесценение кредитов	(172 330)	(456 188)	420 270	(208 248)
Операционные доходы	11 024	-	2 437	13 461
Операционные расходы	(169 259)	(394 939)	-	(564 198)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>20 135</b>	<b>62 336</b>	<b>422 609</b>	<b>505 080</b>

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

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

## 12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

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

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

Банк определил следующие категории связанных сторон:

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

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Акционеры</b>	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.

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

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

<i>1 апреля 2017 года</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях		21 940			21 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		76 949			76 949
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность				403	520
Прочие активы		245 024		4	245 028
<b>Итого активов</b>		<b>343 913</b>		<b>407</b>	<b>344 320</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций		20 724 950			20 724 950
Средства в расчетах		1 319 155			1 319 155
Средства клиентов (не кредитных организаций)		10 831 256			10 831 256
Текущие счета клиентов – физических лиц				44	44
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		2 797 387			2 797 387
Прочие обязательства		1 032 208			1 032 208
<b>Итого обязательств</b>		<b>36 704 956</b>		<b>44</b>	<b>36 705 000</b>
<b>Требования и обязательства по ПФИ</b>		<b>45 079 077</b>			<b>45 079 077</b>
Требования по ПФИ		20 265 662			20 265 662
Обязательства по ПФИ		24 813 415			24 813 415

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

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

<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Ключевой управлен- ческий персонал (*)</b>	<b>Инсайдеры</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы		413 835		15	413 850
Процентные расходы		(464 446)			(464 446)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам				(1)	(1)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(533 034)			(533 034)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи					
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		(98)			(98)
Чистые комиссионные доходы		28 024			28 024
Прочие операционные доходы		742			742
Операционные расходы		(115 873)	(8 948)		(124 821)
Расход по налогам		(19 498)			(19 498)

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

(\*) Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу:

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

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

### 13. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Каждый член исполнительных органов и работник, осуществляющий функции принятия рисков, получает целевые краткосрочные показатели на период календарного года. В 2016 году показатели были достигнуты в полном объеме. Достижение долгосрочных целевых показателей, которые были установлены для данной категории сотрудников будет проанализировано Комитетом по вознаграждениям в 1 квартале года, следующего за отчетным периодом. По результатам анализа Совету Директоров Банка рекомендуется решение о корректировках и выплате, либо не выплате отложенной части вознаграждения.

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

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

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2017 года система оплаты труда Банка не пересматривалась Советом директоров Банка.

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

К компетенции Комитета по вознаграждениям относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2017 года состоялось заседание Комитета по вознаграждениям, на котором были приняты решения, рекомендованные Советом директоров, о выплате вознаграждений по итогам работы за 2016 год. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

В течение 1 квартала 2017 года в Банке не выплачивались выходные пособия, стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также отсроченные вознаграждения.

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

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

#### Информация о структуре выплат Банка за 1 квартал 2017 года

Общий объем выплат, включая премии и компенсации	141 594
Фиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски	39 162
Нефиксированная краткосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	12 478
Нефиксированная долгосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	—
Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски	—

В 1 квартале 2017 года не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски.

Заместитель Председателя Правления

Гиган Пьер-Ив Франсуа

Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна

Место печати

12 мая 2017 года

