

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) информации
Акционерного общества «РН Банк»
за 1-й квартал, закончившийся 31 марта 2018 г.

май 2018 г.

Содержание

Стр.

1	Введение	3
2	Описание деятельности	3
3	Основа подготовки отчетности	4
4	События после отчетной даты	5
5	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	5
6	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	11
7	Существенные допущения и основные источники неопределенности в оценках	14
8	Оценка справедливой стоимости	17
9	Сегментная отчетность	20
10	Раскрытие информации о связанных сторонах	21
11	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	23
12	Информация о системе оплаты труда	23

1 Введение

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества «РН Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 марта 2018 года и за 1-й квартал 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание 4638-У»).
- Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная финансовая отчетность) за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».
- Промежуточная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.
- Промежуточная финансовая отчетность базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4212-У»);
- Промежуточная финансовая отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей;
- Промежуточная финансовая отчетность включает сопоставимые между собой показатели за 1-й квартал 2018 года и 2017 год. Информация к Отчету о финансовых результатах и к Отчету о движении денежных средств включают сопоставимые между собой показатели за 1-й квартал 2018 года и 1-й квартал 2017 года соответственно.

Промежуточная финансовая отчетность Банка включает:

- 1) Бухгалтерский баланс, составленный по форме 0409806;
- 2) Отчет о финансовых результатах, составленный по форме 0409807
- 3) Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, составленный по форме 0409808;
- 4) Отчет об изменении в капитале кредитной организации, составленный по форме 0409810;
- 5) Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813
- 6) Отчет о движении денежных средств по форме 0409814;
- 7) Пояснительная информация к промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности;

Раскрытие промежуточной финансовой отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка www.rn-bank.ru в разделе о Банке / Инвесторам / Отчетность

2 Описание деятельности

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствие с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 г. на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) Банк произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое Акционерное общество «РН Банк».

Сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 г.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

Номер контактного факса: + 7 (495) 775-40-67.

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

Адрес в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru

В 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено Акционерами 31 октября 2014 г. Изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 г.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия № 170 от 6 ноября 2013 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц);
- Лицензия № 170 от 6 ноября 2013 г. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. как в 2017 году, так и в 2016 году для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 марта 2018 г. Банк:

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

Рейтинги Банка:

- 02 марта 2017 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА присвоило Банку рейтинг AA (RU), прогноз «Стабильный».
- 02 июня 2017 года Международное рейтинговое агентство S&P присвоило Банку рейтинг BB+, прогноз «Стабильный».
- 30 июня 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings отозвало рейтинг по регуляторным основаниям (рейтинг отозван по инициативе Банка во избежание возможного конфликта интересов, в связи с тем, что Марк Ладре де Лашарьер, акционер Fitch Ratings с долей более 10%, также является директором Renault SA, одного из конечных акционеров Банка).
- 1 марта 2018 года национальным рейтинговым агентством АКРА рейтинг Банка был повышен до уровня AA+(RU)/Стабильный.
- 8 мая 2018 года Международное рейтинговое агентство S&P подтвердило Банку рейтинг BB+, прогноз «Стабильный».

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 31 марта 2018 г. составила 192 человек (на 31 декабря 2017 г. - 186 человек).

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 января 2017 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100%.

3 Основа подготовки отчетности

3.1 Общая часть

Настоящая промежуточная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

3.2 Основа оценки

Настоящая промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

3.3 Валюта представления отчетности

Настоящая промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

3.4 Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г. Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года. В течении 1 квартала 2018 года изменений в учетной политике не было.

4 События после отчетной даты

- 1 марта 2018 года национальным рейтинговым агентством АКРА рейтинг Банка был повышен до уровня AA+(RU)/Стабильный.
- В течение 1 квартала 2018 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения: Решением единственного акционера Банка № 1 от 17 января 2018 года в состав Совета директоров Банка избран г-н Клод Патрик Жан Мишель, прекращены полномочия г-на Синьоры Доминика Эдмон Пьера в качестве члена Совета директоров Банка.
- На основании рекомендаций Совета директоров АО «РН Банк» от 23 января 2018 г. о единовременном увеличении уставного капитал Банка на 3 млрд. рублей в 2018 г. Единственный акционер АО «РН Банк» 14 марта 2018 г. принял решение увеличить уставный капитал Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на общую сумму 3 млрд. рублей по закрытой подписке в пользу БАРН Б.В., частной компании с ограниченной ответственностью, являющейся владельцем всех голосующих акций АО «РН Банк»
- По результатам 2017 года прибыль Банка после налогообложения составила 3 015 698 тыс. руб. Советом директоров 29.03.2018 г. (протокол № 3/2018) принято решение рекомендовать единственному акционеру Банка распределить чистую прибыль Банка за 2017 год в размере 3 015,7 миллионов рублей в следующем порядке:
 - сформировать ежегодное отчисление в резервный фонд Банка в размере 5% от чистой прибыли на сумму 150,8 миллионов рублей;
 - дивиденды по акциям Банка за 2017 год не выплачивать;
 - оставшуюся часть чистой прибыли Банка за 2017 год в размере 2 864,9 миллионов рублей оставить нераспределенной.
- 8 мая 2018 года Международное рейтинговое агентство S&P подтвердило Банку рейтинг BB+, прогноз «Стабильный».

5 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	10	10
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	619 475	1 901 740
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже BBB	134 476	109 658
Резервы на возможные потери	(5)	(6)
Всего денежные средства и их эквиваленты	753 961	2 011 402

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

5.2 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты, размещенные в банках, в том числе в Банке России		
- Банк России	1 500 000	5 000 000
- с кредитным рейтингом не ниже BBB	4 000 000	500 000
Средства в кредитных организациях	5 500 000	5 500 000

По состоянию на 01 апреля 2018 г. у Банка отсутствуют остатки с контрагентами по срочным депозитам в банках, в том числе в Банке России, размещенным на срок более 90 дней

5.2.1 Резервы на возможные потери по средствам, размещенным в кредитных организациях

	Резерв на возможные потери
На 31 декабря 2016 г.	450 000
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери	(420 000)
На 31 марта 2017 г.	30 000
На 31 декабря 2017 г.	-
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери	-
На 31 марта 2018 г.	-

5.3 Производные финансовые инструменты

Банк не заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов с целью торговли. Производные финансовые инструменты, заключенные с 1 января 2015 г., представляют собой инструменты хеджирования. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности, как активы или обязательства.

Оценка Банком производных финансовых инструментов производится с использованием методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок. Значительное изменение указанных переменных может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 марта 2018 г.:

	31 марта 2018 г.			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-обменные контракты				
Сделки своп	553 322	757 607	-	203 500
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	16 341 486	17 353 064	364 125	645 487
Процентные контракты				
Сделки своп	635 033	585 228	14 537	-
	17 529 840	18 695 899	478 662	848 987

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2017 г.			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-обменные контракты				
Сделки своп	522 271	757 607	-	221 701
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	16 315 172	18 267 693	205 946	1 360 662
Процентные контракты				
Сделки своп	635 032	698 160	14 872	-
	16 837 443	19 025 300	205 946	1 582 363

На 31 марта 2018 г. Банк имеет позиции по валютно-обменным свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению курса обмена разных валют, валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в

определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный или плавающий процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в валюте.

По состоянию на 31 марта 2018 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 5 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 марта 2018 г.: 16,6% с контрагентами-нерезидентами, 83,4% с контрагентами-резидентами.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 5 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 33,2% с контрагентами-нерезидент, 66,8% с контрагентом-резидентом.

5.4 Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	24 645 585	21 285 687
Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение	24 645 585	21 285 687
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	49 011 003	49 873 088
Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение	49 011 003	49 873 088
Резервы на возможные потери	(1 997 024)	(1 872 334)
Итого кредиты клиентам	71 659 564	69 286 441

5.5 Резервы на возможные потери по кредитам клиентам

В приведенной ниже таблице представлено движение резервов на возможные потери по группам кредитов, предоставленным клиентам, за период, закончившийся 31 марта 2018 г. и 31 марта 2017 г.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2016 г.	418 054	1 003 002	1 421 056
Создание резервов на возможные потери	164 876	126 825	291 701
Списание за счет резервов на возможные потери	—	4 316	4 316
На 31 марта 2017 г.	582 930	1 134 143	1 717 073
На 31 декабря 2017 г.	476 900	1 395 434	1 872 334
Создание резервов на возможные потери	(12 709)	137 399	124 690
На 31 марта 2018 г.	464 191	1 532 833	1 997 024

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резервов на возможные потери и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 марта 2018 г.:

	Кредиты до вычета резервов на возможные потери	Резерв	Кредиты после вычета резервов на возможные потери
Кредиты юридическим лицам			
Ссуды не обесцененные:	17 670 841	—	17 670 841
- непросроченные	17 670 841	—	17 670 841
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	6 974 744	464 191	6 510 553
- непросроченные	6 968 217	458 509	6 509 708
- срок просрочки не более 30 дней	2 818	1 973	845
- срок просрочки от 31 до 90 дней	—	—	—
- срок просрочки от 90 до 180 дней	—	—	—
- срок просрочки свыше 180 дней	3 709	3 709	—

Итого кредиты юридическим лицам	24 645 585	464 191	24 181 394
Кредиты физическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:	48 085 992	870 598	47 215 394
- непросроченные	47 006 632	398 982	46 607 650
- срок просрочки не более 30 дней	434 729	28 400	406 329
- срок просрочки от 31 до 90 дней	193 547	53 163	140 384
- срок просрочки от 91 до 180 дней	110 642	61 791	48 851
- срок просрочки свыше 180 дней	340 442	328 262	12 180
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	925 011	662 235	262 776
- непросроченные	455 862	209 611	246 251
- срок просрочки не более 30 дней	57 330	45 230	12 100
- срок просрочки от 31 до 90 дней	48 904	44 479	4 425
- срок просрочки от 91 до 180 дней	47 600	47 600	-
- срок просрочки свыше 180 дней	315 315	315 315	-
Итого кредиты физическим лицам	49 011 003	1 532 833	47 478 170
Итого кредиты клиентам	73 656 588	1 997 024	71 659 564

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резервов на возможные потери и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Кредиты до вычета резервов на возможные потери	Резерв	Кредиты после вычета резервов на возможные потери
Кредиты юридическим лицам			
Ссуды не обесцененные:	14 891 050	-	14 891 050
- непросроченные	14 888 393	-	14 888 393
- срок просрочки не более 30 дней	2 657	-	2 657
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	6 394 637	476 900	5 917 737
- непросроченные	6 373 694	459 127	5 914 567
- срок просрочки не более 30 дней	10 704	9 610	1 094
- срок просрочки от 31 до 90 дней	2 378	2 378	-
- срок просрочки от 91 до 180 дней	4 152	2 076	2 076
- срок просрочки свыше 180 дней	3 709	3 709	-
Итого кредиты юридическим лицам	21 285 687	476 900	20 808 787
Кредиты физическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:	49 098 704	875 128	48 223 576
- непросроченные	48 018 982	390 876	47 628 106
- срок просрочки не более 30 дней	425 740	20 972	404 768
- срок просрочки от 31 до 90 дней	164 754	37 455	127 299
- срок просрочки от 91 до 180 дней	115 760	64 624	51 136
- срок просрочки свыше 180 дней	373 468	361 201	12 267
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	774 384	520 306	254 078
- непросроченные	479 326	233 023	246 303
- срок просрочки не более 30 дней	25 355	18 863	6 492
- срок просрочки от 31 до 90 дней	18 203	16 920	1 283
- срок просрочки от 91 до 180 дней	24 680	24 680	-
- срок просрочки свыше 180 дней	226 820	226 820	-
Итого кредиты физическим лицам	49 873 088	1 395 434	48 477 654
Итого кредиты клиентам	71 158 775	1 872 334	69 286 441

5.6 Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных

средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

Банк классифицирует кредиты юридических и физических лиц, отнесенные по Положению Банка России № 590-П ко II-V категориям качества как обесцененные.

5.7 Реструктурированные кредиты

По состоянию на 31 марта 2018 г. величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 32 433 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 33 485 тыс. руб.

5.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация по состоянию на 31 марта 2018 года

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года	65 382	5 457	63	708 946	22 445	802 293
Накопленная амортизация	51 168	3 699	0	417 041	0	471 908
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	14 215	1 758	63	291 904	22 445	330 385
Приобретения	41 695	0	1 443	40 729	0	83 867
Выбытия по первоначальной стоимости	0	0	1 462	0	22 445	23 907
Выбытия накопленной амортизации	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	2 994	221	0	60 669	0	63 884
Остаточная стоимость на 31 марта 2018 года	52 916	1 538	44	271 965	0	326 463
Первоначальная стоимость на 31 марта 2018 года	107 078	5 457	44	749 675	0	862 254
Накопленная амортизация	54 162	3 919	0	477 710	0	535 791

Информация по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года	53 068	5 202	23	611 333	-	669 626
Накопленная амортизация	36 606	3 131	-	192 353	-	232 090
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	16 462	2 071	23	418 980	-	437 536
Приобретения	12 514	611	15 102	97 612	22 445	148 284
Выбытия по первоначальной стоимости	200	355	15 062	-	-	15 617
Выбытия накопленной амортизации	200	355	-	-	-	555
Амортизационные отчисления	14 762	923	-	224 688	-	240 373
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	14 214	1 759	63	291 904	22 445	330 385
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года	65 382	5 457	63	708 946	22 445	802 293
Накопленная амортизация	51 168	3 699	0	417 041	0	471 908

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 года Банк не имел основных средств, временно не используемых в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.9 Прочие активы

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	270 587	276 553
Требования по получению комиссий	260 459	290 172
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	1 165 828	277 705
Прочие требования	26 557	22 065
Итого прочих финансовых активов	1 723 431	866 495
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам, оплате труда	80 126	26 059
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	875	875
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	231 405	119 024
Расходы будущих периодов	18 665	13 406
Итого прочих нефинансовых активов	331 071	159 364
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	2 054 502	1 025 859
Резервы на возможные потери по прочим активам	(525 878)	(67 810)
Итого прочих активов за минусом резервов на возможные потери	1 528 624	958 049

5.10 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже BBB, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	19 979 710	27 620 676
Депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже BBB, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	16 419 420	6 509 344
Средства кредитных организаций	36 399 130	34 130 020

На 31 марта 2018 г. Банком были привлечены средства 25 735 000 тыс. руб. (2017 год: 23 800 000 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-резидентов и средства в сумме 10 664 130 тыс. руб. (2017 год: 10 330 020 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-нерезидентов.

По состоянию на 31 марта 2018 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с семью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 01 апреля 2018 г.: 70,7% банки-резиденты, 29,3% банк-нерезидент.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с шестью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 69,7% банки-резиденты, 30,3% банк-нерезидент.

5.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	67 005	67 005
- розничные клиенты	1 588 324	1 853 168
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	10 722 905	10 558 818
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	-	-
Средства клиентов	12 378 234	12 478 991

На 31 марта 2018 г. Банком были привлечены средства 3 329 142 тыс. руб. (2017 год: 3 499 554 тыс. руб.) в

качестве депозитов юридических лиц – резидентов и средства в сумме 7 460 768 тыс. руб. (2017 год: 7 126 269 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 31 марта 2018 г. Банк имел остатки по счетам депозитов со сроком погашения до 1 года со множеством контрагентов и депозитов со сроком погашения более 1 года с двумя контрагентами-нерезидентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 01 апреля 2018 г.: 69,2% юридические лица-нерезидент, 30,8% юридические лица-резидент от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов и Долгосрочных депозитов с двумя контрагентами-нерезидентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 67,1% юридические лица-нерезидент, 32,9% юридическое лицо-резидент от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

5.12 Долговые ценные бумаги

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 31 марта 2018 г.:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона, %	Основная сумма долга, тыс. руб.
Серия	Номер				
01	40100170В	05.07.2016	09.07.2021, оферта-07.07.2018	10,4% -ставка определена на 4 купонных периода. На последующие купонные периоды ставка будет определяться в соответствии с эмиссионными документами	5 000 000
БО-001Р-01	4В020100170В001Р	14.04.2017	16.04.2020	9,45%	5 000 000
БО-001Р-02	4В020200170В001Р	12.10.2017	14.10.2020	8,45%	5 000 000

5.13 Прочие обязательства

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	759 856	952 382
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	535 400	447 150
Прочая кредиторская задолженность	9 911	18 276
Итого прочих финансовых обязательств	1 305 167	1 417 808
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогам, оплате труда	67 372	85 837
НДС к уплате	185 627	223 596
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	492 671	463 598
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	21 504	17 240
Кредиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	-	2 580
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	42 473	42 473
Прочие обязательства	3	-
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	177 623	176 689
Итого прочих нефинансовых обязательств	987 273	1 012 013
Итого прочих обязательств	2 292 440	2 429 821

6 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы и расходы

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Процентные доходы		
По кредитам, предоставленным юридическим лицам	618 382	546 383
По кредитам, предоставленным физическим лицам	1 807 637	1 671 080
По кредитам, предоставленным банкам	97 013	101 944

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9 063	4 783
Итого процентные доходы	2 532 095	2 324 190
Процентные расходы		
По депозитам, полученным от юридических лиц*	(151 471)	(113 619)
По депозитам, полученным от банков*	(543 568)	(473 498)
По выпущенным долговым обязательствам*	(348 950)	(128 200)
Итого процентные расходы	(1 043 989)	(715 317)
Чистые процентные доходы, итого	1 488 106	1 608 873

* показатели, уменьшающие данную статью

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	325 945	247 681
По другим операциям	208 521	44 877
Итого комиссионные доходы	534 466	292 558
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств*	(28 343)	(23 477)
Расчетно-кассовое обслуживание*	(2 960)	(339)
Депозитарные услуги*	(19)	(2)
По другим операциям*	(21)	(8)
Итого комиссионные расходы	(31 343)	(23 826)
Чистые комиссионные доходы, итого	503 123	268 732

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Доходы от операций по производным финансовым инструментам	695 234	-
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами*	-	(1 490 334)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего	695 234	(1 490 334)

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Доходы от операций с ценными бумагами, для продажи	867	-
Расходы по операциям с ценными бумагами для продажи*	(233)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, всего	634	-

* показатели, уменьшающие данную статью

6.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	36	84
Расходы от купли-продажи ин. валюты в безналичной форме*	(308 778)	(182)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	(308 742)	(98)

* показатели, уменьшающие данную статью

6.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 902 645	4 531 619
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте*	(2 574 887)	(3 654 727)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего	(672 242)	876 892

* показатели, уменьшающие данную статью

6.7 Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.:	(121 847)	(187 175)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	2 805 764	5 376 713
Отчисления в резервы на возможные потери*	(2 927 611)	(5 563 888)
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, в т.ч.:	441 559	(7 781)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	59 402	48 526
Отчисления в резервы на возможные потери*	(500 961)	(-56 307)
Создание резервов на возможные потери, всего	(563 406)	(194 956)

* показатели, уменьшающие данную статью

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Создание резервов по прочим потерям, в т.ч.:	(20 285)	(13 292)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	24 262	7 270
Отчисления в резервы на возможные потери*	(44 547)	(20 562)

* показатели, уменьшающие данную статью

6.8 Прочие операционные доходы

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Прочие операционные доходы		
Неустойка по уступке прав требований	1 998	11 024
Прочие доходы	1 535	2 437
Итого прочие операционные доходы	3 533	13 461

6.9 Операционные расходы

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Операционные расходы		
По выпущенным долговым ценным бумагам	566	884
Расходы на содержание персонала	108 195	121 810
Налоги и отчисления по заработной плате	39 995	35 351
Амортизация	63 884	57 896
Ремонт и эксплуатация основных средств	5 003	4 795
Списание стоимости материальных запасов	1 275	1 536
Неисключительные права на программное обеспечение	1 014	2 331
Расходы на аренду	13 994	11 412
Услуги связи	7 279	4 760
Охрана	384	324
Командировочные расходы	3 649	4 222
Страхование	119	122
Реклама и маркетинг, представительские расходы	1 018	109 292
Обучение, участие в конференциях	574	101
Информационно-технологические услуги	13 913	10 666
Агентское вознаграждение	89 650	11 306
Информационно-консультационные услуги	8 242	6 687
Юридические услуги	819	11
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	181 167	168 315
Прочие операционные расходы	16 076	12 197
Итого операционные расходы	556 816	564 198

6.10 Расход по налогам

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Расходы по видам налогов и сборов, в т.ч.:		
Налог на прибыль	96 232	172 853
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог*	-	-
НДС	3 780	21 634
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	619	1 256
Итого расход по налогам	100 631	195 743

* показатели, уменьшающие данную статью

6.11 Прочий совокупный доход

	31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
Прочий совокупный доход, в т.ч.:		
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	4 083	96
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи*	(52)	(782)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	42	-
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	(846)	-
Итого прочий совокупный доход	3 227	(686)

* показатели, уменьшающие данную статью

7 Существенные допущения и основные источники неопределенности в оценках

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в промежуточной 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 влияние на показатели промежуточной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

7.1 Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

7.2 Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

7.3 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 28.06.2017 №

590-П (далее – Положение Банка России № 590-П).

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

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

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

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Для каждого из портфеля однородных ссуд Банк применяет ставку резервирования, необходимую для покрытия ожидаемых потерь по портфелю не ниже ставок указанных в Положении Банка России № 590-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.

Ссуды, отнесённые по Положению Банка России № 590-П ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

7.4 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 23.10.2017 № 611-П (далее – Положение Банка России № 611-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 № 611-П.

7.5 Налоговое законодательство

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства

характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия тех или иных норм российского налогового законодательства и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. 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.

По мнению Банка, по состоянию на 1 апреля 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно и Банк считает, что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана проверяющими органами.

7.6 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов производится Банком в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

В соответствии с нормативными документами Банка России бухгалтерский учет следующих финансовых инструментов ведется по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты (далее – ПФИ).

В соответствии с текущей бизнес-моделью Банк осуществляет операции со следующими видами финансовых инструментов, учитываемыми по справедливой стоимости:

- долговые облигации, обращающиеся на российских фондовых биржах;
- линейные ПФИ (своп-контракты).

Банк при определении справедливой стоимости использует следующие методы оценки:

- рыночный подход,
- доходный подход.

Приоритетным методом оценки справедливой стоимости является рыночный подход, как предполагающий максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных. Доходный подход применяется при невозможности применения рыночного подхода при недостаточности релевантных наблюдаемых исходных данных.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует исходные данные различных уровней, определенных в соответствии с МСФО 13:

- Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки. К исходным данным 1 Уровня относятся:
 - котируемые цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента;
 - данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.
- Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для финансового инструмента. К исходным данным 2 Уровня относятся:
 - котируемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
 - данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком, такие как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.), кредитные спреды и тп.
 - модели, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные относятся к исходным данным 1 Уровня, наблюдаемыми прямо или косвенно на рынке.

Косвенно наблюдаемые данные могут означать данные, полученные путем обработки исходных данных.

- Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Иные виды исходных данных для расчета справедливой стоимости, в том числе утвержденные решением соответствующего коллегиального органа Банка, Банк считает исходными данными 3 Уровня.

Банк использует следующие исходные данные для различных видов финансовых инструментов:

- По ценным бумагам, обращающимся на российских фондовых биржах, Банк для определения СС использует следующие исходные данные 1 Уровня (в порядке убывания приоритетности):
 - Рыночная цена 3, определяемая на Московской бирже, определяемая в соответствии с методологией, установленной Московской биржей и нормативными актами Банка России и других регуляторов;
 - Рыночная цена 3 на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.
- По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке, Банк для определения справедливой стоимости использует исходные данные 2 Уровня - среднюю цену закрытия (Bloomberg generic Mid/last) необращающейся ценной бумаги, раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) по итогам дня заключения сделки с необращающейся ценной бумагой.
- По линейным ПФИ (своп-контракты), обращающимся на организованном рынке, Банк для определения СС использует следующие исходные данные 1 Уровня (в порядке убывания приоритетности):
 - Последняя расчетная цена или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
 - Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
 - Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

В случае если валютный курс, на основании которого организатором определяется расчетная цена или вариационная маржа, отличается от курса Банка России, допускается производить оценку СС исходя из курса Банка России.

- По ПФИ, не обращающимся на организованном рынке, Банк для определения справедливой стоимости использует исходные данные 2 Уровня - цену такого же необращающегося ПФИ, определенная с использованием типовых моделей расчета цен ПФИ, реализованных информационным агентством "Блумберг" (Bloomberg).

8 Оценка справедливой стоимости

8.1 Иерархия источников справедливой стоимости

Для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия информации по ней Банк в соответствии с МСФО 13 устанавливает иерархию справедливой стоимости, основанную на уровнях, применяемых для определения справедливой стоимости исходных данных.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается исходным данным 1 Уровня и, соответственно, справедливой стоимости, определенной на основе таких данных, и наименьший приоритет отдается исходным данным 3 Уровня и, соответственно, справедливой стоимости, определенной на основе таких данных.

Иерархия справедливой стоимости различных видов финансовых инструментов Банка складывается следующим образом:

- Справедливая стоимость Уровня 1: финансовые инструменты, обращающиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (Исходные данные 1 Уровня).
- Справедливая стоимость Уровня 2: финансовые инструменты, справедливая стоимость которых может быть определена с использованием наблюдаемых прямо или косвенно данных на рынке (Исходные данные 2 Уровня).
- Справедливая стоимость Уровня 3: финансовые инструменты, справедливая стоимость которых может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (Исходные данные 3 Уровня).

Для финансовых инструментов, бухгалтерский учет которых не предусматривает их отражение по справедливой стоимости, Банк определяет справедливую для раскрытия в рамках финансовой отчетности, составляемой Банком с периодичностью, предусмотренной требованиями законодательства, в том числе для составления настоящей промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности.

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 марта 2018 г.:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	453 367	-	-	453 367
Производные финансовые инструменты	-	478 662	-	478 662
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	453 367	478 662	-	932 029
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	966 414	-	966 414
Средства в кредитных организациях	-	134 476	-	134 476
Кредиты клиентам	-	-	74 675 692	74 675 692
Прочие активы	-	-	1 528 624	1 528 624
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	1 100 890	76 204 316	77 305 206
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	848 987	-	848 987
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	848 987	-	848 987
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 982 774	-	14 982 774
Средства кредитных организаций	-	-	36 393 797	36 393 797
Средства клиентов	-	-	12 378 234	12 378 234
Прочие обязательства	-	-	2 292 440	2 292 440
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	14 982 774	51 064 471	66 047 245

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г.:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	595 934	-	-	595 934

Производные финансовые инструменты	-	205 946	-	205 946
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	595 934	205 946	-	801 880
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 291 999	-	2 291 999
Средства в кредитных организациях	-	109 652	-	109 652
Кредиты клиентам	-	-	70 665 315	70 665 315
Прочие активы	-	-	859 543	859 543
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	2 401 651	71 524 858	73 926 509
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	1 582 363	-	1 582 363
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	0	1 582 363	0	1 582 363
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 198 518	-	15 198 518
Средства кредитных организаций	-	-	34 136 035	34 136 035
Средства клиентов	-	-	12 478 991	12 478 991
Прочие обязательства	-	-	2 430 083	2 430 083
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	0	15 198 518	49 045 109	64 243 628

8.2 Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	966 414	966 414	-	2 291 999	2 291 999	-
Средства в кредитных организациях	134 476	134 476	-	109 652	109 652	-
Кредиты клиентам	77 159 564	74 675 692	(2 483 872)	74 786 441	70 665 315	(4 121 126)
Прочие активы	1 528 624	1 528 624	-	859 543	859 543	-
Итого финансовые активы	79 789 078	77 305 206	(2 483 872)	78 047 635	73 926 509	(4 121 126)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	36 399 130	36 393 797	(5 333)	34 130 020	34 136 035	(6 015)
Средства клиентов	12 378 234	12 378 234	-	12 478 991	12 478 991	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 000 000	14 982 774	(17 226)	15 000 000	15 198 518	(198 518)
Прочие обязательства	2 292 440	2 292 440	-	2 430 083	2 430 083	-
Итого финансовые обязательства	66 069 804	66 047 245	(22 559)	64 039 094	64 243 628	(204 534)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости	-	-	(2 461 313)	-	-	(4 325 660)

8.2.1 Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

8.2.1.1 Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

8.2.1.2 Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по первоначальной стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Раскрываемая в данном разделе справедливая стоимость инструментов, учитываемых по балансовой стоимости, представляет собой полную справедливую стоимость каждого инструмента целиком. То есть дисконтирование будущих денежных потоков по каждому инструменту произведено с учетом процентных платежей к получению и к уплате.

9 Сегментная отчетность

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению внутренней отчетности.

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

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

- Обслуживание юридических лиц – включает в себя предоставление финансирования автодилерам, ведение срочных депозитов корпоративных клиентов;
- Обслуживание физических лиц – включает в себя кредитование розничных клиентов (автокредиты), предоставление сопутствующих финансовых услуг;
- Собственная деятельность – включает в себя межбанковское кредитование, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также прочие внутрихозяйственные операции.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности отдельно по каждому подразделению для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Трансфертные цены по операциям между операционными сегментами устанавливаются на рыночных условиях аналогично операциям с третьими лицами.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые используются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности.

В таблице ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за три

месяца 2018 года и 2017 год.

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы		
Обслуживание физических лиц	48 455 673	49 014 315
Обслуживание юридических лиц	24 424 455	21 065 395
Собственная деятельность	8 545 828	9 576 793
Итого активы	81 425 956	79 656 503
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	1 598 235	1 871 444
Обслуживание юридических лиц	3 437 315	3 436 075
Собственная деятельность	61 883 622	60 313 938
Итого обязательства	66 919 172	65 621 457

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за три месяца, окончившихся 31 марта 2018 и 31 марта 2017 г.

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г.					За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 г.				
	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Собствен- ная дея- тельность	Исключения	Итого	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Собствен- ная дея- тельность	Исключения	Итого
Выручка										
Процентные доходы	1 816 798	609 221	106 076	-	2 532 095	1 679 185	645 005	-	-	2 324 190
Комиссионные доходы	534 466	-	-	-	534 466	292 558	-	-	-	292 558
Итого выручка	2 351 264	609 221	106 076	-	3 066 461	1 971 743	645 005	-	-	2 616 748
Расходы										
Процентные расходы	(751 672)	(292 317)	-	-	(1 043 989)	(500 722)	(214 595)	-	-	(715 317)
Комиссионные расходы	(31 343)	-	-	-	(31 343)	(23 826)	-	-	-	(23 826)
Резерв под обесценение	(606 111)	38 927	(16 507)	-	(583 691)	(456 188)	(172 330)	420 270	-	(208 248)
Непроцентные расходы/(доходы)	(139 686)	(54 323)	(91 104)	-	(285 113)	(533 733)	(79 709)	(98)	-	(613 540)
Прочие административ- ные расходы	(400 908)	(153 910)	1 535	-	(553 283)	(394 939)	(158 235)	2 437	-	(550 737)
Итого расходы	(1 929 720)	(461 623)	(106 076)	-	(2 497 419)	(1 909 408)	(624 869)	422 609	-	(2 111 668)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	421 544	147 598	-	-	569 142	62 335	20 136	422 609	-	505 080

В 1 квартале 2018 и 2017 году у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка от которых составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

10 Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 13 239 тыс. руб. за 3 месяца 2018 года и 8 948 тыс. руб. за 3 месяца 2017 года.

Операции (сделки) со связанными сторонами

В соответствии со стандартом МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются взаимосвязанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние в принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не

характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

10.1 Банк различает следующие категории связанных сторон:

С 29 августа 2013 года в результате сделки по покупке-продаже акций единственным акционером Банка является БАРН Б.В., частная компания с ограниченной ответственностью (Королевство Нидерландов). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00%.

Конечными собственниками акционера Банка выступают:

- Акционерное общество «ЮниКредит Банк», Российская Федерация – 40%;
- Рено С.А, Франция – 30%;
- Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 31 марта 2018 г. составила 43,40%.

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Акционеры	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнуфэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC АО «НПФ АВТОВАЗ»	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнуфэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC АО «НПФ АВТОВАЗ»

Информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами:

31 марта 2018 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	30 752	-	-	30 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	114 537	-	-	114 537
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	11 074	-	245	11 319
Прочие активы	-	338 932	-	1	338 933
Итого активов	-	495 295	-	246	495 541
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	25 064 130	-	-	25 064 130
Средства в расчетах	-	-	-	-	-
Средства клиентов (не кредитных организаций)	-	7 730 768	-	-	7 730 768
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	25	25
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	364 259	-	-	364 259
Прочие обязательства	-	465 769	-	-	465 769
Итого обязательств	-	33 624 926	-	25	33 624 951
Требования по ПФИ	-	7 377 055	-	-	7 377 055
Обязательства по ПФИ	-	8 200 048	-	-	8 200 048

31 декабря 2017 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	13 447	-	-	13 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 566	-	-	14 566
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	314	314
Прочие активы	-	275 167	-	2	275 169
Итого активов	-	303 180	-	316	303 496

Пассивы				
Средства кредитных организаций	-	24 230 020	-	24 230 020
Средства в расчетах	-	385 506	-	385 506
Средства клиентов (не кредитных организаций)	-	7 392 269	-	7 392 269
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	16	16
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 182 076	-	1 182 076
Прочие обязательства	-	740 308	-	740 308
Итого обязательств	-	33 930 179	-	16 33 930 195
Требования и обязательства по ПФИ	-	21 463 733	-	21 463 733
Требования по ПФИ	-	9 860 820	-	9 860 820
Обязательства по ПФИ	-	11 602 913	-	11 602 913

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
31 марта 2018 года					
Процентные доходы	-	499 404	-	7	499 411
Процентные расходы	-	(405 965)	-	-	(405 965)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	289 337	-	-	289 337
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Чистые комиссионные доходы	-	121 288	-	-	121 288
Прочие операционные доходы	-	112	-	-	112
Операционные расходы	-	(6 873)	(13 239)	-	(20 112)
Расход по налогам	-	-	-	-	-

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
31 марта 2017 года					
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)

* Члены Правления Банка

11 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на сайте Банка www.rn-bank.ru в разделе о Банке / Инвесторам / Раскрытие информации для регулятивных целей.

12 Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда раскрывается Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на сайте Банка www.rn-bank.ru в разделе о Банке / Инвесторам / Раскрытие информации для регулятивных целей.

Система оплаты труда и вознаграждения в Банке представляет собой ключевой фактор для мотивации

сотрудников в процессе 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, финансовые и юридические подразделения Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

В течение 1 квартала 2018 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:

- 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);
- 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);
- Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения размера фонда оплаты труда Банка;
- 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;
- Предварительное рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров по его рассмотрению;
- 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 2018 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 2018 года проводилось одно заседание Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года количество работников, принимающих риски, составляет 8 человек (из них 4 члена Правления).

Информация о структуре выплат Банка за 1 квартал 2018 года

Общий объем выплат, включая премии и компенсации, в т.ч.:	125 824
Фиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски	23 018
Нефиксированная краткосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	5 493
Нефиксированная долгосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	-
Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски	-

Председателя Правления

Кинтцингер Брюно

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

Место печати

16 мая 2018 года

