

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества «РН Банк»

за 1 полугодие 2016 года и на 1 июля 2016 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ4

1.1.	Основные реквизиты	4
1.2.	Акционеры Банка	4
1.3.	Сведения об изменениях в составе уставного капитала Банка	5
1.4.	Сведения об изменениях в составе Совета директоров	5
1.5.	Сведения об изменениях в составе Правления Банка	5
2.	Основные направления деятельности банка	5
2.1.	Основные направления деятельности и показатели	5
2.2.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения	6
2.3.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка	7
3.1.	Отчетный период, сопоставимость данных и единицы измерения в формах отчетности	7
3.2.	Существенные изменения, внесенные в учетную политику в течение 2015 года	7
3.3.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.4.	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
3.5.	Существенные ошибки в промежуточной отчетности	15
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	15
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	15
4.2.	Чистая ссудная задолженность	15
4.3.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16
4.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
4.5.	Прочие активы	17
4.6.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	18
4.7.	Средства кредитных организаций	18
4.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.9.	Прочие обязательства	19
4.10.	Источники собственных средств	19
4.11.	Внебалансовые обязательства, производные финансовые инструменты	19
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	20
5.1.	Чистые процентные доходы	20
5.2.	Чистые комиссионные доходы	21
5.3.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами	21
5.4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21
5.5.	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	21
5.6.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21
5.7.	Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери	21
5.8.	Прочие операционные доходы	22
5.9.	Операционные расходы	22
5.10.	Расход по налогам	23
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
6.1.	Информация о движении денежных средств	23
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала на покрытие рисков	23
7.1.	Структура собственных средств (капитала)	23
7.2.	Информация об объемах требований к капиталу	24

8.	<i>Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах</i>	25
9.	<i>Система внутреннего контроля</i>	25
10.	<i>Система управления рисками</i>	27
10.1.	Кредитный риск	30
10.2.	Рыночный риск	34
10.3.	Риск ликвидности	40
10.4.	Операционный риск	42
10.5.	Географическая концентрация	42
10.6.	Правовой риск	44
10.7.	Стратегический риск	45
10.8.	Риск потери деловой репутации	45
11.	<i>Операционные сегменты</i>	45
12.	<i>Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами</i>	46
13.	<i>Информация о системе оплаты труда</i>	48
14.	<i>Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску</i>	50

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РН Банк» за 1 полугодие 2016 года и на 1 июля 2016 года по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), 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 в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) состоит из следующих форм:

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

1. Общая информация о банке

1.1. Основные реквизиты

Акционерное общество «РН Банк» является правопреемником Закрытого акционерного общества «Банк Сибирь», которое было учреждено в 1989 году. Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь» было официально переименовано 5 сентября 2013 года в Закрытое акционерное общество «РН Банк» (полное фирменное наименование), ЗАО «РН Банк» (сокращенное фирменное наименование).

31 октября 2014 года на основании решения единственного акционера ЗАО «РН Банк» произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «РН Банк»

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

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

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

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

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

Лицензия Банка России № 170, выдана 6 ноября 2013 года.

Банк является участником системы страхования вкладов с 3 февраля 2005 года; свидетельство № 551.

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк:

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

Списочная численность персонала Банка на 1 июля 2016 года составила 167 человека (на 1 января 2016 года: 179 человека).

1.2. Акционеры Банка

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года единственным акционером Банка являлась компания с ограниченной ответственностью Барн Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

В течение 1 полугодия 2016 года не было изменений в составе акционеров Банка.

1.3. Сведения об изменениях в составе уставного капитала Банка

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

1.4. Сведения об изменениях в составе Совета директоров

В течение 2 квартала 2016 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

6 апреля 2016 года Единственным Акционером Банка было принято решение (№ 2) о досрочном прекращении полномочий г-на Джонса Джетта Хармона в качестве члена Совета директоров Банка и избрании г-на Пьетона Тьерри Жана Луи членом Совета директоров Банка с даты вышеуказанного решения.

27 июня 2016 года Единственным Акционером Банка было принято решение (№ 3) о досрочном прекращении полномочий г-на Пьетона Тьерри Жана Луи и избрании г-на Роберто Карлоса Дельгадо Тревизо членом Совета директоров Банка с даты вышеуказанного решения.

Таким образом, по состоянию на 1 июля 2016 года Совет директоров Банка образован в количестве 8 (восьми) членов и избран в следующем составе:

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

1.5. Сведения об изменениях в составе Правления Банка

В течение 1 полугодия 2016 года в составе Правления Банка изменений не произошло.

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

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

2. Основные направления деятельности банка

2.1. Основные направления деятельности и показатели

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

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2015 год:

Основные показатели	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Собственные средства (капитал)	9 533 645	9 066 869
Финансовый результат после налогообложения: прибыль (убыток)	774 030	1 123 675
Совокупные активы, в т.ч.:	60 975 833	53 328 997
- Денежные средства и их эквиваленты	312 062	244 968
- Чистая ссудная задолженность	56 936 773	48 553 613
Совокупные обязательства, в т.ч.:	50 992 537	43 728 487
- Привлеченные средства	47 722 946	41 974 881
- Прочие обязательства	2 331 804	1 753 606

Основные коэффициенты (%)	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	14,9	17,9
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	0,5	0,3
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	2,5	2,2

<i>Операционные показатели</i>	<i>Изменение (%)</i>	<i>1 июля 2016 года</i>	<i>1 января 2016 года</i>
Динамика величины собственных средств (капитала)	5,15	9 533 645	9 066 869
Динамика объема межбанковских кредитов	57,45	7 400 000	4 700 000
Динамика объема корпоративных кредитов (факторинг)	27,28	13 452 698	10 569 133
Динамика объема розничных кредитов (автокредиты)	9,29	37 562 613	34 368 478
Динамика величины средств клиентов (в т.ч. остатки на текущих счетах)	13,69	47 722 946	41 974 881

<i>Операционные показатели</i>	<i>Изменение (%)</i>	<i>1 июля 2016 года</i>	<i>1 июля 2015 года</i>
Динамика величины чистых процентных доходов	126,82	2 705 984	1 193 023
Динамика величины чистых комиссионных доходов	-35,88	632 226	985 965
Динамика величины операционных расходов	54,90	790 008	510 003

2.2. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения

Единственный акционер Банка 7 апреля 2016 года утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год и принял решение прибыль Банка за 2015 года в размере 1 123 675 тыс. руб. распределить в следующем порядке:

- ▶ сформировать ежегодное отчисление в резервный фонд Банка в размере 5% от чистой прибыли в размере 56 184 тыс. руб.;
- ▶ выплатить дивиденды по акциям Банка за 2015 года в размере 391 189 тыс. руб.;
- ▶ оставшуюся часть чистой прибыли Банка за 2015 год в размере 676 301 тыс. руб. оставить нераспределенной.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к колебаниям цен на энергоресурсы. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

В 1 полугодии 2016 года наблюдалась дальнейшая адаптация экономики России к функционированию в условиях санкций и к новому уровню цен на нефть и газ. По оценке Минэкономразвития России, ВВП снизился за полугодие на 0,9% к соответствующему периоду 2015 года и составил 99,5%. На снижение ВВП влияет спад в обрабатывающем производстве, производстве и распределении электроэнергии, сельском хозяйстве, строительстве, потребительских отраслях, машиностроении. Уровень безработицы в июне 2016 года составил 5,4% рабочей силы (экономически активного населения).

В результате процессов инфляции и девальвации уровень реальных доходов населения в 1 полугодии 2016 году снизился на 1,1% к соответствующему периоду 2015 года. Что, в свою очередь, привело к снижению потребительского спроса.

Общий уровень безработицы в 1 полугодии 2016 году составил 5,4%.

По итогам 1 полугодия 2016 года, потребительская инфляция составила 7,5.

Снижение цен на энергоресурсы, введение международных санкций против российских компаний и физических лиц, социально-политические параметры (состояние платежного баланса, отток капитала) оказывают существенное влияние на ослабление курса национальной валюты. В течение 1 полугодия 2016 года курс российского рубля к доллару США снизился на 10,8% и составил 64,2575 руб. за 1 доллар на 1 июля 2016 года (аналогичный период прошлого года – 55,5240 руб. за 1 доллар); курс российского рубля к евро снизился на 10,8% и составил 71,2102 руб. за 1 евро на 1 июля 2016 года (аналогичный период прошлого года – 61, 5206 руб. за 1 евро).

Совокупность указанных выше факторов привела к снижению реальных доходов населения, потребительской и деловой активности, что может в будущем негативно сказаться на финансовой позиции Банка и экономических перспективах его развития.

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

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

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики банка

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

В течение 1 полугодия 2016 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

Промежуточная отчетность подготовлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2016 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 2 декабря 2014 года № 3468-У (далее – Указание № 3468-У) период с 1 января 2015 года по 30 июня 2015 года по состоянию на 1 июля 2015 года является сопоставимым для форм отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Для форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в соответствии с Указанием № 3468-У допустимым сопоставимым периодом является 1 января 2016 года.

Формы годовой отчетности составлены в тысячах российских рублей, за исключением отдельных показателей Пояснительной информации.

3.2. Существенные изменения, внесенные в учетную политику

В течение 1 полугодия 2016 года в Учетную политику на 2016 год не вносились существенные изменения.

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

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

Признание доходов и расходов

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

Отражение активов и обязательств

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

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

Пересчет иностранных валют

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

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

	<i>Единиц</i>	<i>30 июня 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Рубль / Доллар США	1/1	64,2575	72,8827
Рубль / Евро	1/1	71,2102	79,6972
Рубль / Японские иены	1/100	62,7668	60,5087

Денежные средства и их эквиваленты

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

Межбанковские расчеты

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

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

- ▶ денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, в кредитных организациях Российской Федерации и банках других стран;
- ▶ незавершенные расчеты по денежным средствам, списанным с корреспондентских счетов Банка.

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

Межбанковские расчеты включают движение по счетам следующих обязательств:

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

Начисление процентов по размещенным и привлеченным денежным средствам осуществляется Банком:

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

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

Операции с клиентами

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

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

Начисление процентов по депозитам, прочим привлеченным средствам осуществляется Банком:

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

Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

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

Начисление процентов по кредитам, прочим размещенным средствам осуществляется Банком:

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России, предоставленные в пользование клиентам, денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

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

Реструктуризация кредитов

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

Операции с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

По долговым обязательствам:

- ▶ для определения текущей справедливой стоимости используется рыночная цена (3), установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10/65-пз/н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;
- ▶ при отсутствии рыночной цены (3) по данной ценной бумаге для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена (2), установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту в соответствии с Приказом ФСФР от 26 декабря 2006 года № 06-155/пз-н «Порядок определения рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений» и Приказом ФСФР от 27 марта 2007 года № 07-29/пз-н «Порядок расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения военнослужащих»;
- ▶ при отсутствии рыночной цены (2) по данной ценной бумаге для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена ценной бумаги за торговый день, установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту;
- ▶ при отсутствии средневзвешенной цены ценной бумаги за торговый день для определения текущей (справедливой) стоимости принимается последняя средневзвешенная цена такой ценной бумаги за предыдущие 90 торговых дней.

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов осуществляется Банком:

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

Резервы

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ▶ по ссудам, предоставленным кредитным организациям – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Налогообложение

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

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

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена,

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

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

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

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

3.5. Существенные ошибки в промежуточной отчетности

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

В течение 1 полугодия 2016 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Наличные денежные средства, в т.ч.:	10	10
- валюта Российской Федерации	10	10
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов), в т.ч.:	243 683	191 917
Средства типа «Ностро» в кредитных организациях, в т.ч.:	68 369	53 041
- российские кредитные организации	18 215	11 305
- зарубежные кредитные организации	50 154	41 736
Итого денежных средств, и средств в кредитных организациях	312 062	244 968

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 507-П от 1 декабря 2015 года Банк ежемесячно осуществляет отчисления в фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Обязательные резервы, депонируемые в Банке России, не включены в статью «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. По состоянию на 1 июля 2016 года размер обязательных резервов составил 17 915 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года: 11 646 тыс. руб.).

4.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя следующие позиции:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	1 400 000	500 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	6 000 000	4 200 000
- Банкам-резидентам	6 000 000	4 200 000
<i>Резервы на возможные потери*</i>	<i>(40 000)</i>	<i>(140 000)</i>

Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:

- Юридическим лицам-резидентам, всего, в том числе по видам экономической деятельности
- торговля автотранспортными средствами
- финансовое посредничество

*Резервы на возможные потери**

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:

- Физическим лицам-резидентам (автокредиты)

*Резервы на возможные потери**

Ссудная задолженность, итого

*Резервы на возможные потери по ссудам, итого**

Чистая ссудная задолженность, итого

	13 452 698	10 569 133
	13 452 698	10 569 133
	13 262 724	10 568 719
	189 974	414
	(499 089)	(324 886)
	37 562 613	34 368 478
	37 562 613	34 368 478
	(939 449)	(619 112)
	58 415 311	49 637 611
	(1 478 538)	(1 083 998)
	56 936 773	48 553 613

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Депозиты в Банке России, в т.ч.:	1 400 000	500 000
- до 30 дней	1 400 000	500 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	6 000 000	4 200 000
- до 30 дней	6 000 000	4 200 000
<i>Резервы на возможные потери*</i>	(40 000)	(140 000)
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	13 452 698	10 569 133
<i>Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:</i>	<i>13 392 760</i>	<i>10 502 291</i>
- до 30 дней	1 263 224	918 791
- от 31 до 90 дней	10 050 488	8 153 483
- от 91 до 180 дней	2 061 986	1 430 017
- от 181 до 1 года	17 062	—
<i>Просроченная задолженность, в т.ч.:</i>	<i>59 938</i>	<i>66 842</i>
- с неопределенным сроком	59 938	66 842
<i>Резервы на возможные потери*</i>	(499 089)	(324 886)
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	37 562 613	34 368 478
<i>Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:</i>	<i>37 351 210</i>	<i>34 264 371</i>
- до 30 дней	1 590 506	1 364 291
- от 31 до 90 дней	2 434 026	2 347 446
- от 91 до 180 дней	3 533 470	2 948 853
- от 181 до 1 года	7 101 839	5 959 107
- от 1 до 3 лет	19 980 938	19 006 483
- от 3 до 5 лет	2 627 805	2 587 819
- свыше 5 лет	62 841	37 152
- с неопределенным сроком	19 785	13 220
<i>Просроченная задолженность, в т.ч.:</i>	<i>211 403</i>	<i>104 107</i>
- с неопределенным сроком	211 403	104 107
<i>Резервы на возможные потери*</i>	(939 449)	(619 112)
Ссудная задолженность, итого	58 415 311	49 637 611
<i>Резервы на возможные потери по ссудам, итого*</i>	(1 478 538)	(1 083 998)
Чистая ссудная задолженность, итого	56 936 773	48 553 613

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

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

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Долговые обязательства Российской Федерации (облигации федерального займа), всего, в т.ч.	100 134	—
по срокам, оставшимся до погашения		
- от 91 до 180 дней	49 122	—
- от 1 до 3 лет	51 012	—
Долговые обязательства банков-резидентов, всего, в т.ч.	101 663	200 321
по срокам, оставшимся до погашения		
- до 30 дней	—	24 843
- от 31 до 90 дней	—	74 236

- свыше 5 лет	101 663	101 242
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, итого	201 797	200 321

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	581 689	40 659
Основные средства	48 844	36 987
Нематериальные активы	532 543	3 411
Материальные запасы	302	261
<i>Амортизационные отчисления*</i>	<i>(126 729)</i>	<i>(27 404)</i>
Итого остаточная балансовая стоимость	454 960	13 255

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	581 689	40 659
- от 31 до 90 дней	302	261
- с неопределенным сроком	581 387	40 398
<i>Амортизационные отчисления*</i>	<i>(126 729)</i>	<i>(27 404)</i>
Итого остаточная балансовая стоимость	454 960	13 255

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

4.5. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	696 466	508 931
Требования по получению процентов	184 255	182 768
Требования по получению комиссий	193 156	196 476
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	317 375	128 935
Прочие требования	1 680	752
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	—	—
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	135 150	743 322
Расчеты по налогам, оплате труда	53 962	37 426
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	928	—
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	68 513	174 762
Расходы будущих периодов	11 747	531 134
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери, итого	831 616	1 252 253
<i>Резерв на возможные потери по прочим активам*</i>	<i>(10 245)</i>	<i>(27 549)</i>
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери	821 371	1 224 704

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	696 466	508 931
<i>Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:</i>	<i>685 693</i>	<i>501 261</i>
- до 30 дней	684 013	500 509
- с неопределенным сроком	1 680	752
<i>Просроченная задолженность, в т.ч.:</i>	<i>10 773</i>	<i>7 670</i>
- с неопределенным сроком	10 773	7 670
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	135 150	743 322
<i>Текущая (непросроченная задолженность), в т.ч.:</i>	<i>135 150</i>	<i>723 891</i>
- до 30 дней	8 095	107 112
- от 31 до 90 дней	58 915	40 589
- от 91 до 180 дней	22 613	22 821

- от 181 до 1 года	16 612	18 971
- от 1 до 3 лет	15 188	520 156
- от 3 до 5 лет	—	14 242
- с неопределенным сроком	13 727	—
<i>Просроченная задолженность, в т.ч.:</i>	—	19 431
- с неопределенным сроком	—	19 431
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери, итого	831 616	1 252 253
<i>Резерв на возможные потери по прочим активам*</i>	<i>(10 245)</i>	<i>(27 549)</i>
Прочие активы за минусом резервов на возможные потери	821 371	1 224 704

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

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

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России включают в себя следующие позиции:

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

4.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Депозиты, полученные от банков-резидентов, всего, в т.ч.:	22 535 000	16 135 000
по срокам, оставшимся до погашения:		
- до 30 дней	4 000 000	635 000
- от 31 до 90 дней	4 030 000	2 500 000
- от 91 до 180 дней	5 000 000	9 500 000
- от 181 до 1 года	3 505 000	2 000 000
- от 1 до 3 лет	6 000 000	1 500 000
Депозиты, полученные от банков-нерезидентов, всего, в т.ч.:	10 681 530	10 360 636
по срокам, оставшимся до погашения:		
- от 1 до 3 лет	10 681 530	10 360 636
Средства кредитных организаций, всего	33 216 530	26 495 636

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Юридические лица – резиденты, в т.ч.:	713 331	47 412
по срокам, оставшимся до погашения:		
Расчеты по операциям факторинга, в т.ч.:	626 431	9 212
- до 30 дней	626 431	9 212
Срочные депозиты, в т.ч.	86 900	38 200
- до 30 дней	6 750	—
- от 31 до 90 дней	6 000	—
- от 91 до 180 дней	6 500	—
- от 181 до 1 года	67 650	38 200
Юридические лица – нерезиденты, в т.ч.:	12 798 024	12 391 566
- от 1 до 3 лет	12 798 024	12 391 566
Физические лица – резиденты, в т.ч.:	995 061	1 040 267
Текущие счета, в т.ч.:	995 061	1 040 267
- с неопределенным сроком	995 061	1 040 267
Средства клиентов, всего	14 506 416	13 479 245

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Юридические лица – резиденты, в т.ч.:	713 331	47 412
- торговля автотранспортными средствами	713 331	47 412
Юридические лица – нерезиденты, в т.ч.:	12 798 024	12 391 566
- финансовое посредничество	12 798 024	12 391 566
Физические лица – резиденты, в т.ч.:	995 061	1 040 267
Средства клиентов, всего	14 506 416	13 479 245

4.9. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Обязательства по уплате процентов	1 038 474	833 192
Прочая кредиторская задолженность	1 923	13 930
Итого прочих финансовых обязательств	1 040 397	847 122
Кредиторская задолженность по налогам, оплате труда	103 947	4 478
НДС к уплате	127 073	149 295
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	605 809	570 723
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	22 125	—
Кредиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	—	885
Обязательства по выплате дивидендов	391 189	—
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	6 636	—
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков и ежегодного вознаграждения	34 628	181 103
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 291 407	906 484
Всего прочих обязательств	2 331 804	1 753 606

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	1 040 397	847 122
- до 30 дней	340 657	134 751
- от 31 до 90 дней	77 650	58 495
- от 91 до 180 дней	195 275	349 838
- от 181 до 1 года	210 272	115 282
- от 1 до 3 лет	215 534	187 789
- с неопределенным сроком	1 009	967
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	1 291 407	906 484
- до 30 дней	391 292	6 455
- от 31 до 90 дней	520 836	153 773
- от 181 до 1 года	126 072	—
- от 1 до 3 лет	182 550	163 492
- с неопределенным сроком	70 657	582 764
Всего прочих обязательств	2 331 804	1 753 606

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

4.10. Источники собственных средств

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

4.11. Внебалансовые обязательства, производные финансовые инструменты

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

	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	
	Активы	Обязательства	Требования	Обязательства
На 1 июля 2016 года				
Валютные контракты, всего в т.ч.:	241 046	77 984	3 217 803	3 271 560
Валютно-обменные свопы – иностранные контракты по срокам до погашения:				
- от 91 до 180 дней	241 046	—	2 563 647	2 417 146
- от 1 до 3 лет	—	77 984	654 156	854 414
Процентные контракты, всего, в т.ч.:	1 685 124	859 803	19 287 089	20 285 276
Валютно-процентные свопы – иностранные контракты по срокам до погашения:				
- до 30 дней	—	—	38 143	—
- от 31 до 90 дней	—	—	172 439	—
- от 91 до 180 дней	—	416 816	3 310 327	3 892 608
- от 181 до 1 года	1 181 011	98 222	8 750 721	8 391 709
- от 1 до 3 лет	504 113	344 765	7 015 459	8 000 959
Итого производные активы/ обязательства	1 926 170	937 787	22 504 892	23 556 836

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

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

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

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
По кредитам, предоставленным юридическим лицам	971 969	135 589
По кредитам, предоставленным физическим лицам	2 939 264	1 750 515
По кредитам, предоставленным банкам	317 280	283 959
По ценным бумагам	9 425	—
Процентные доходы, всего	4 237 938	2 170 063
По депозитам, полученным от юридических лиц*	(210 603)	(89 546)
По депозитам, полученным от банков*	(1 321 351)	(887 494)
Процентные расходы, всего*	(1 531 954)	(977 040)
Чистые процентные доходы, всего	2 705 984	1 193 023

* показатели, уменьшающие данную статью

5.2. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Коммиссионное вознаграждение по операциям факторинга	—	485 739
Услуги по страхованию	659 253	522 067
По другим операциям	26 151	22 772
Коммиссионные доходы, всего	685 404	1 030 578
Услуги по переводам денежных средств*	(48 953)	(36 098)
Расчетно-кассовое обслуживание*	(628)	(621)
Услуги депозитария по приобретенным ценным бумагам	(15)	—
По другим операциям*	(3 582)	(7 894)
Коммиссионные расходы, всего*	(53 178)	(44 613)
Чистые комиссионные доходы, всего	632 226	985 965

* показатели, уменьшающие данную статью

5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Доходы от производных финансовых инструментов	61 367	834 047
Расходы по производным финансовым инструментам*	(2 170 125)	(1 369 563)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего	(2 108 758)	(535 516)

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Доходы по операциям с ценными бумагами	34	—
Расходы по операциям с ценными бумагами*	(63)	—
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, всего	(29)	—

* показатели, уменьшающие данную статью

5.5. Чистые расходы от операций с иностранной валютой

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Положительная реализованная курсовая разница	134	4 421
Отрицательная реализованная курсовая разница*	(860)	(48 475)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	(726)	44 054

* показатели, уменьшающие данную статью

5.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	18 746 879	9 179 574
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте*	(17 888 532)	(9 450 028)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	858 347	(270 454)

* показатели, уменьшающие данную статью

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

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в т.ч.:	(394 540)	(271 567)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	11 425 322	2 044 825
Отчисления в резервы на возможные потери*	(11 819 862)	(2 316 392)
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, всего, в т.ч.:	(1 161)	(1 975)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	45 650	14 935
Отчисления в резервы на возможные потери*	(46 811)	(16 910)

Создание резервов на возможные потери, всего

* показатели, уменьшающие данную статью

Создание резервов по прочим потерям, всего, в т.ч.:

Доходы от восстановления резервов на возможные потери

Отчисления в резервы на возможные потери*

* показатели, уменьшающие данную статью

Движение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам за 1 полугодие 2016 года:

Остаток на 1 января 2015 года, в т.ч.:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности

- по процентным доходам

- по прочим активам

Изменение резервов, всего, в т.ч.:

- формирование резервов, в т.ч. в следствие:

1) выдачи новых ссуд

2) изменения качества ссуд

3) изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

4) иных причин

- восстановление резервов, в т.ч. вследствие: *

1) списания безнадежных ссуд

2) погашения ссуд

3) изменения качества ссуд

4) изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

5) иных причин

Остаток на 1 июля 2016 года, в т.ч.:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности

- по процентным доходам

- по прочим активам

* показатели, уменьшающие данную статью

5.8. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

Сдача имущества в аренду

Прочие доходы

Прочие операционные доходы (всего)**5.9. Операционные расходы**

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

По выпущенным долговым ценным бумагам

Вознаграждение сотрудников, другие расходы на персонал

Налоги и отчисления по заработной плате

Амортизация основных средств

Ремонт и эксплуатация основных средств

Списание стоимости материальных запасов

Неисключительные права на программное обеспечение

Расходы на аренду

Услуги связи

Охрана

Командировочные расходы

Страхование

Аудит

Реклама и маркетинг, представительские расходы

Обучение, участие в конференциях

ИТ услуги

Агентское вознаграждение

Информационно-консультационные услуги

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Юридические услуги	3 622	1 408
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	100 303	4 041
Прочее	26 336	6 994
Всего операционных расходов	790 008	510 003

5.10. Расход по налогам

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Расход по налогам, всего, в т.ч.:	151 539	(6 953)
Налог на прибыль	253 684	112 513
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог*	(138 804)	(169 882)
НДС	34 409	49 845
Налог на имущество	32	47
Прочие налоги	2 218	524

5.11. Прочий совокупный доход

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.:	448	—
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	448	—

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о движении денежных средств

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности*	615 319	(969 565)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности*	(547 410)	(8 072)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	—	—
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(815)	(66 901)
Прирост денежных средств и их эквивалентов:	67 094	(1 044 538)
Денежные средства на начало отчетного периода	244 968	1 156 100
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	312 062	111 562

* показатели, уменьшающие данную статью

В 1 полугодии 2016 года и в 1 полугодии 2015 года, у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве фонда обязательных резервов.

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

7.1. Структура собственных средств (капитала)

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	67 190	11 006
Прибыль предшествующих лет	292 157	1 123 675
Убыток текущего года*	—	(530 961)
Убыток предшествующих лет*	—	(384 144)
Нематериальные активы*	(437 904)	(2 507)
Отрицательная величина добавочного капитала (просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней)*	—	—

Базовый капитал
Добавочный капитал
Основной капитал
Прибыль текущего года
Дополнительный капитал
Собственные средства (капитал)

8 771 243	9 066 869
—	—
8 771 243	9 066 869
762 402	—
762 402	—
9 533 645	9 066 869

* показатели, уменьшающие данную статью

7.2. Информация об объемах требований к капиталу

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

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

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

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

Информация о сумме активов, взвешенных по уровню риска

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	53 258 981	46 821 445
Операции с повышенным коэффициентом риска	457 178	166 048
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	—	—
Риск по операциям со связанными сторонами	210 101	210 719
Риск по производным финансовым инструментам	1 365 027	904 533
Рыночный риск	928 900	640 910
Операционный риск	7 892 000	2 012 288
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	64 112 187	50 755 943
Базовый капитал	8 771 243	9 066 869
Основной капитал	8 771 243	9 066 869
Собственные средства (капитал)	9 533 645	9 066 869
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 5\%$)	13,7%	17,9%
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 5,5\%$)	13,7%	17,9%
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 10\%$)	14,9%	17,9%

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

Данная величина включает в себя:

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

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

Классификация активов по группам риска

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	53 258 981	46 821 445
Активы 1 группы (коэффициент риска 0%), взвешенные по уровню риска	—	—
- Стоимость активов	1 343 225	703 573
- Активы за вычетом резерва	1 343 225	703 573
Активы 2 группы (коэффициент риска 20%), взвешенные по уровню риска	913 988	486 122
- Стоимость активов	4 600 341	2 513 298
- Активы за вычетом резерва	4 569 941	2 430 609
Активы 4 группы (коэффициент риска 100%), взвешенные по уровню риска	52 344 993	46 335 323
- Стоимость активов	53 803 372	47 364 176
- Активы за вычетом резерва	52 344 993	46 335 323

Информация о показателе финансового рычага

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Основной капитал, тыс. руб.	8 771 243	9 066 869
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	60 997 075	53 167 260
Показатель финансового рычага по Базелю III	14,4%	17,1%

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

8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах

Информация о значениях обязательных нормативов

	Нормативное значение	1 июля 2016 года	в процентах 1 января 2016 года
Норматив достаточности базового Капитала (Н1.1)	≥5%	13,7%	17,9%
Норматив достаточности основного Капитала (Н1.2)	≥5,5%	13,7%	17,9%
Норматив достаточности собственных средств (Капитала) (Н1.0)	≥10%	14,9%	17,9%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15%	220,4%	91,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50%	161,0%	291,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120%	57,6%	60,1%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	16,5%	11,2%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	95,5%	68,8%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (Акционерам) (Н9.1)	≤50%	—	—
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	≤3%	—	—
Норматив использования собственных средств (Капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	—	—

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

9. Система внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

- ▶ надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками, обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами;

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

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Планы аудиторских проверок службы внутреннего аудита Банка на ежегодной основе утверждаются Советом Директоров Банка.

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

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

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

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

В Банке установлен порядок:

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

10. Система управления рисками

Общие положения

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по рискам

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

Кредитный комитет

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

Финансовый комитет

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

Казначейство

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

Комитет по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу

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

Директор по управлению рисками

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

Служба внутреннего аудита

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

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

Служба внутреннего контроля

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

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

Система управления рисками

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- ▶ соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;

- ▶ приоритетное развитие направления кредитования;
- ▶ эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

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

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

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

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

Отчетность по рискам

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

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

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

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

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

10.1. Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

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

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

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

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов</i>
Кредиты юридическим лицам				
- Транспортные средства	12 716 165		10 075 346	—
- Гарантии кредитных организаций	420 355		206 165	—
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	86 900		38 200	—
- Поручительства юридических лиц	41 643 839		41 446 339	—
- Поручительства физических лиц	12 081 780		10 570 900	—
Итого по кредитам юридических лиц	66 949 039	13 452 698	62 336 950	10 569 133
Кредиты физическим лицам				
- Транспортные средства	81 406 937		63 638 032	—
- Поручительства физических лиц	107 161		108 644	—
Итого по кредитам физических лиц	81 514 098	37 562 613	63 746 676	34 368 478
Итого по кредитам клиентов	148 463 137	51 015 311	126 083 626	44 937 611

Размер обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва

	<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>
На 1 июля 2016 года					
Депозиты в Банке России	1 400 000	—	—	—	—
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	6 000 000	40 000	40 000	40 000	—
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	13 452 698	730 993	499 089	499 089	231 904
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	37 562 613	1 057 960	939 449	939 449	118 511
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	193 156	2 658	2 658	2 658	—
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	317 375	—	—	—	—
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	184 255	6 345	6 041	6 041	304
Прочие требования к юридическим лицам	336	—	—	—	—
Прочие требования к физическим лицам	1 680	1 546	1 546	1 546	—
Итого	59 112 113	1 839 502	1 488 783	1 488 783	350 719
На 1 января 2016 года					
	<i>Сумма требования</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Расчетный резерв с</i>	<i>Фактически й резерв</i>	<i>Обеспечение, принятое в</i>

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

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

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

Информация о качестве активов и о размере расчетного и фактического резерва

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	1 400 000	500 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.:	6 000 000	4 200 000
- I категории качества	2 000 000	700 000
- II категории качества	4 000 000	3 500 000
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	13 452 698	10 569 133
- I категории качества	9 986 979	6 478 273
- II категории качества	824 417	1 930 318
- III категории качества	2 247 149	2 151 536
- IV категории качества	392 485	—
- V категории качества	1 668	9 006
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты), в т.ч.:	37 562 613	34 368 478
- II категории качества	35 859 320	33 358 443
- III категории качества	760 887	449 105
- IV категории качества	212 631	154 675
- V категории качества	729 775	406 255
Ссудная задолженность, итого	58 415 311	49 637 611
Требования по получению процентных и комиссионных доходов, всего, в т.ч.:	377 411	379 244
- I категории качества	185 346	180 202
- II категории качества	171 390	179 615
- III категории качества	12 280	14 206
- IV категории качества	4 026	1 440
- V категории качества	4 369	3 781
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	317 375	128 935
- I категории качества	317 375	128 935
Прочие активы	2 016	20 592
- I категории качества	336	581
- IV категории качества	274	—

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

1 406	20 011
696 802	528 771
(1 478 538)	(1 083 998)
(247 291)	(340 595)
(403 293)	(341 112)
(204 897)	(49 583)
(623 057)	(352 708)
(10 245)	(27 549)
(989)	(1 177)
(1 442)	(2 369)
(2 227)	(451)
(5 587)	(23 552)
56 936 773	48 553 613
686 557	501 222

* показатели, уменьшающие данную статью

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:		
- Депозиты в Банке России		
Ссудная задолженность и прочие требования, оцениваемые в		
целях создания резервов на индивидуальной основе, всего,		
из них:		
- кредиты, предоставленные кредитным организациям		
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)		
- кредиты, предоставленные физическим лицам		
- требования по получению процентных доходов		
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов		
- прочие требования к юридическим лицам		
- прочие требования к физическим лицам		
Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям,		
оцениваемым на индивидуальной основе		
Задолженность, объединенная в портфели однородных ссуд и		
прочих требований, всего,		
из них:		
- требования к юридическим лицам		
- кредиты, предоставленные физическим лицам		
- требования по государственной программе субсидирования автокредитов		
- требования по получению процентных доходов		
- прочие требования к физическим лицам		
Резервы на возможные потери по ссудам и прочим требованиям,		
оцениваемым на портфельной основе		
Итого резервов на возможные потери		

1 июля	1 января
2016 года	2016 года
59 112 113	50 166 382
1 400 000	500 000
20 674 712	15 286 152
6 000 000	4 200 000
13 452 698	10 569 133
707 859	294 738
196 780	202 098
317 375	—
—	19 431
—	752
(924 596)	(686 447)
37 037 401	34 380 230
336	409
36 854 754	34 073 740
—	128 936
180 631	177 145
1 680	—
(564 187)	(425 100)
(1 488 783)	(1 111 547)

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

Ссудная задолженность всего, в т.ч.:		
- не подвержена кредитному риску (депозиты в Банке России)		
- I категории качества		
- II категории качества		
- III категории качества		
- IV категории качества		
- V категории качества		
Объем ссуд с просроченными платежами, всего		
Удельный вес в общем объеме ссуд		
- до 30 дней		
- от 31 до 90 дней		
- от 91 до 180 дней		
- свыше 180 дней		
Фактический резерв на возможные потери по ссудам		

1 июля	1 января
2016 года	2016 года
58 415 311	49 637 611
1 400 000	500 000
11 986 979	7 178 273
40 683 737	38 788 761
3 008 036	2 600 641
605 116	154 675
731 443	415 261
1 277 039	867 516
2,19%	1,75%
725 154	489 178
187 369	158 204
124 196	87 459
240 320	132 675
1 478 538	1 083 998

Реструктурированные кредиты

По состоянию на 1 июля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 29 142 тыс. руб., что составляет 0,08% от общей величины ссудной задолженности физических лиц.

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

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

В течение 1 полугодия 2016 года Банк представил в суд 118 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 июля 2016 года совокупный размер данных исковых требований к заемщикам-физическим лицам составил 70 286 тыс. руб.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк представил в суд 19 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору без обращения взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 июля 2016 года совокупный размер данных исковых требований составил 11 156 тыс. руб.

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

Наименование показателя (обозначение показателя)	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз)	1 572 316	1 015 873
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	9 108 397	6 235 127
Собственные средства (капитал)	9 533 645	9 066 869
Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение ≤25%)	16,5%	11,2%
Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение ≤800%)	95,5%	68,8%

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

	1 июля 2016 года			1 января 2016 года		
	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ
Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	6 582 359	5 640 119	942 240	4 157 623	3 752 198	405 425
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	5 640 119	5 640 119	—	3 752 198	3 752 198	—
- валютно-обменные свопы	—	—	—	195 169	—	195 169
- валютно-процентные свопы	942 240	—	942 240	210 256	—	210 256
Заемщики – кредитные организации, всего, в т.ч.:	2 526 038	2 336 320	189 718	2 077 504	1 774 080	303 424
- межбанковские кредиты	2 336 320	2 336 320	—	1 774 080	1 774 080	—
- валютно-обменные свопы	—	—	—	—	—	—
- валютно-процентные свопы	189 718	—	189 718	303 424	—	303 424
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	9 108 397	7 976 439	1 131 958	6 235 127	5 526 278	708 849

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

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

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

10.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Рыночный риск, всего, в т.ч.:	928 900	640 910
Процентный риск, в т.ч.:	44 082	11 752
- специальный процентный риск	1 579	1 809
- общий процентный риск	42 503	9 943
Фондовый риск, в т.ч.:	—	—
- общий фондовый риск	—	—
- специальный фондовый риск	—	—
Валютный риск	30 230	494 010

Валютный риск

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

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

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

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

1 июля 2016 года	Российский рубль	Доллар США	Евро	Японская йена	Всего
Активы					
Денежные средства	10	—	—	—	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	261 598	—	—	—	261 598
Средства в кредитных организациях	8 490	8 879	10 659	40 341	68 369
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 926 170	—	—	—	1 926 170
Чистая ссудная задолженность	56 936 773	—	—	—	56 936 773
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	201 797	—	—	—	201 797
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	304 785	—	—	—	304 785
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	454 960	—	—	—	454 960
Прочие активы	821 371	—	—	—	821 371

Всего активов	60 915 954	8 879	10 659	40 341	60 975 833
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	22 535 000	—	10 681 530	—	33 216 530
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 208 392	—	—	11 298 024	14 506 416
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	937 787	—	—	—	937 787
Прочие обязательства	2 124 468	—	13 014	194 322	2 331 804
Всего обязательств	28 805 647	—	10 694 544	11 492 346	50 992 537
Внебалансовые требования	—	—	10 892 112	11 612 780	22 504 892
Внебалансовые обязательства	23 556 836	—	—	—	23 556 836
Чистая балансовая позиция	32 110 307	8 879	(10 683 885)	(11 452 005)	9 983 296
Чистая срочная позиция	(23 556 836)	—	10 892 112	11 612 780	(1 051 944)
Совокупная балансовая позиция	—	8 879	(10 683 885)	(11 452 005)	—
Совокупная внебалансовая позиция	—	—	10 892 112	11 612 780	—
Открытая валютная позиция	—	8 879	208 227	160 775	—
Открытая валютная позиция, в процентах от капитала	—	0,0931	2,1841	1,6864	—
Итого сумма открытых валютных позиций	—	—	—	—	377 881
Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала	—	—	—	—	3,9637

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

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

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 июля 2016 года	Увеличение курса валюты на 1 июля 2016 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 июля 2016 года	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2016 года	Увеличение курса валюты на 1 января 2016 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2016 года
Доллар США	8 879	40%	3 552	4 846	40%	1 938
Евро	208 227	43%	89 538	246 611	43%	106 043
Японская йена	160 775	47%	75 564	242 553	47%	114 000
Итого	377 881		168 654	494 010		221 981

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 июля 2016 года	Уменьшение курса валюты на 1 июля 2016 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 июля 2016 года	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2016 года	Уменьшение курса валюты на 1 января 2016 год	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2016 год
Доллар США	8 879	13%	(1 154)	4 846	13%	(630)
Евро	208 227	15%	(31 234)	246 611	15%	(36 992)
Японская йена	160 775	11%	(17 685)	242 553	11%	(26 681)
Итого	377 881		(50 073)	494 010		(64 303)

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Наименование валюты	Увеличение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода на 1 июля 2016 года	Изменение капитала на 1 июля 2016 года	Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2016 года	Изменение капитала на 1 января 2016 года
Рубли	400	—	(8 072)	—	(8 013)
Итого	—	—	(8 072)	—	(8 013)

Наименование валюты	Уменьшение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода на 1 июля 2016 год	Изменение капитала на 1 июля 2016 год	Изменение чистого процентного дохода на 1 января 2016 год	Изменение капитала на 1 января 2016 год
Рубли	400	—	8 072	—	8 013
Итого	—	—	8 072	—	8 013

Процентный риск

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

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

1 июля 2016 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Балансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	—	10	10

<i>1 июля 2016 года</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	—	—	—	—	—	243 683	243 683
Обязательные резервы	—	—	—	—	—	17 915	17 915
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	—	68 369	68 369
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	241 046	1 181 011	504 113	—	1 926 170
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	9 646 459	11 787 187	5 331 471	7 076 769	22 375 421	369 051	56 586 358
Чистые сложенные в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	201 797	201 797
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	304 785	304 785
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	454 960	454 960
Прочие активы	934 589	809 469	1 086 961	1 846 142	3 495 933	141 786	8 314 880
Внебалансовые требования							
Иностраннне контракты (валютно-обменный своп)	—	—	2 563 647	—	654 156	—	3 127 803
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	10 581 048	12 596 656	9 223 125	10 103 922	27 029 623	1 802 356	71 336 730
Итого активов нарастающим итогом	10 581 048	23 177 704	32 400 829	42 504 751	x	x	x
Балансовые пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	4 000 000	5 454 204	16 374 222	26 253 444	59 596 430	—	111 678 300
Средства в расчетах	—	—	—	—	—	626 431	626 431
Депозиты юридических лиц	6 750	6 000	3 772 551	14 365 674	36 862 056	—	55 013 031
Текущие счета клиентов – физических лиц	—	—	—	—	—	995 061	995 061
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	—	416 816	98 222	422 749	—	937 787
Прочие обязательства	359 453	162 029	440 233	687 277	2 101 167	1 293 330	5 043 489
Источники собственных средств (капитала)	—	—	—	—	—	9 983 296	9 983 296
Внебалансовые обязательства							
Иностраннне контракты (валютно-обменный своп)	—	—	2 417 146	—	854 414	—	3 271 560
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 366 203	5 622 233	23 420 968	41 404 617	99 836 816	12 898 118	187 548 955
Итого обязательств нарастающим итогом	4 366 203	9 988 436	33 409 404	74 814 021	x	x	x
Совокупный ГЭП	6 214 845	6 974 423	(14 197 843)	(31 300 695)	(72 807 193)	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,42	2,32	0,97	0,57	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода							
+400 базисных пунктов	238 227	232 471	(354 946)	(313 007)	x	x	x
-400 базисных пунктов	(238 227)	(232 471)	354 946	313 007	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x

<i>1 января 2016 года</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
Балансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	—	10	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	—	—	—	—	—	191 917	191 917
Обязательные резервы	—	—	—	—	—	11 646	11 646
							38

<i>1 января 2016 года</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	—	53 041	53 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	633 837	1 047 615	143 903	268 933	787 667	—	2 881 955
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 769 090	9 780 855	4 251 176	5 959 952	21 465 459	125 223	48 351 755
Чистые сложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	200 321	200 321
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	32 487	32 487
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	166 048	166 048
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	13 255	13 255
Прочие активы	824 960	1 149 675	1 042 129	1 768 069	3 527 482	846 949	9 159 264
Внебалансовые требования							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	—	—	622 722	2 471 417	—	—	3 094 139
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 227 887	11 978 145	6 059 930	10 468 371	25 780 608	1 640 897	64 155 838
Итого активов нарастающим итогом	8 227 887	20 206 032	26 265 962	36 734 333	x	x	x
Балансовые пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	2 000 000	—	—	—	2 000 000
Средства кредитных организаций	6 025 916	10 469 720	19 860 636	12 360 636	17 439 440	—	66 156 348
Средства в расчетах	—	—	—	—	—	9 212	9 212
Депозиты юридических лиц	—	1 500 000	1 500 000	1 538 200	13 891 566	—	18 429 766
Текущие счета клиентов – физических лиц	—	—	—	—	—	1 040 267	1 040 267
Прочие обязательства	15 849	147 299	28 022	759 930	1 828 492	920 414	3 700 006
Источники собственных средств (капитала)	—	—	—	—	—	9 600 510	9 600 510
Внебалансовые обязательства							
Иностранные контракты (валютно-обменный своп)	—	—	498 716	2 417 146	—	—	2 915 862
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 041 765	12 117 019	23 887 374	17 075 912	33 159 498	11 570 403	103 851 971
Итого обязательств нарастающим итогом	6 041 765	18 158 784	42 046 158	59 122 070	x	x	x
Совокупный ГЭП	2 186 122	(138 874)	(17 827 444)	(6 607 541)	(7 378 890)	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,36	1,11	0,62	0,62	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода	83 798	(4 629)	(445 686)	(66 075)	x	x	x
+400 базисных пунктов	(83 798)	4 629	445 686	66 075	x	x	x
-400 базисных пунктов	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x
временной коэффициент							

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

<i>1 июля 2016 года</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Увеличение в базисных пунктах (+400)	(197 255)	(197 255)
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	197 255	197 255

<i>1 января 2016 года</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
---------------------------	--	---------------------------

Увеличение в базисных пунктах (+400)	(432 592)	(432 592)
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	432 592	432 592

10.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

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

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

1 июля 2016 года	До востребования и до 1 мес.	От 1 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	10	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	243 683	—	—	—	—	243 683
Обязательные резервы	—	—	—	—	17 915	17 915
Средства в кредитных организациях	68 369	—	—	—	—	68 369
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 422 057	504 113	—	—	1 926 170
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	9 513 201	22 314 304	19 389 818	2 601 006	—	53 818 329
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	49 122	152 675	—	201 797
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	304 785	304 785
Основные средства и нематериальные активы	—	302	—	—	454 658	454 960
Прочие активы	918 578	3 738 271	3 068 660	327 980	13 727	8 067 216
Всего балансовых активов	10 743 841	27 474 934	23 011 713	3 081 661	791 085	65 103 234
Внебалансовые требования						
Валютные контракты (СВОП)	38 143	14 797 134	7 669 615	—	—	22 504 892

1 июля 2016 года	До востребо- вания и до 1 мес.	От 1 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	10 781 984	42 272 068	30 681 328	3 081 661	791 085	87 608 126
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	4 000 000	12 535 000	16 681 530	—	—	33 216 530
Средства в расчетах	626 431	—	—	—	—	626 431
Депозиты юридических лиц	6 750	80 150	12 798 024	—	—	12 884 924
Текущие счета клиентов – физических лиц	995 061	—	—	—	—	995 061
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	515 038	422 749	—	—	937 787
Прочие обязательства	750 745	1 936 447	2 283 717	—	70 657	5 041 566
Всего балансовых обязательств	6 378 987	15 066 635	32 186 020	—	70 657	53 702 299
Внебалансовые обязательства						
Валютные контракты (СВОП)	—	14 701 463	8 855 373	—	—	23 556 836
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 378 987	29 768 098	41 041 393	—	70 657	77 259 135
Чистый разрыв ликвидности	4 402 997	12 503 970	(10 360 065)	3 081 661	720 428	
Совокупный разрыв ликвидности	4 402 997	16 906 967	6 546 902	9 628 563	10 348 991	

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

Информация о нормативах ликвидности Банка

Наименование показателя (обозначение показателя)	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Высоколиквидные активы (срок получения/востребования в течение 1 календарного дня) (Лам)	3 812 720	1 444 958
Ликвидные активы (срок получения/востребования в течение 30 календарных дней) (Лат)	10 699 814	7 001 104

Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней (<i>Крд</i>)	22 468 856	20 012 729
Обязательства по счетам до востребования (<i>ОВМ</i>)	1 729 617	1 576 152
Обязательства по счетам до востребования и со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней (<i>Овт</i>)	6 645 063	2 399 160
Обязательства с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (<i>ОД</i>)	29 479 554	24 252 202
Собственные средства (капитал)	9 533 645	9 066 869
Норматив мгновенной ликвидности, % (Н2) (нормативное значение $\geq 15\%$)	220,4%	91,7%
Норматив текущей ликвидности, % (Н3) (нормативное значение $\geq 50\%$)	161,0%	291,8%
Норматив долгосрочной ликвидности, % (Н4) (нормативное значение $\leq 120\%$)	57,6%	60,1%

Расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

10.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10.5. Географическая концентрация

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку. Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и по состоянию на 1 июля 2016 года основной объем активов и обязательств Банка сосредоточен на территории

Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, депозитов юридических лиц и активов и обязательств по производным финансовым инструментам.

Географическая концентрация активов и обязательств Банка

1 июля 2016 года	Российская Федерация	Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего	В т.ч. Франция	В т.ч. Япония	В т.ч. Велико- британия	В т.ч. Нидер- ланды	В т.ч. Швейцария	В т.ч. США	В т.ч. прочие страны	Итого
Активы										
Денежные средства	10	—	—	—	—	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	243 683	—	—	—	—	—	—	—	—	243 683
Обязательные резервы	17 915	—	—	—	—	—	—	—	—	17 915
Средства в кредитных организациях	18 215	50 154	9 813	40 341	—	—	—	—	—	68 369
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	800 242	1 125 928	621 815	—	—	—	504 113	—	—	1 926 170
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	56 936 773	—	—	—	—	—	—	—	—	56 936 773
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	201 797	—	—	—	—	—	—	—	—	201 797
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	304 785	—	—	—	—	—	—	—	—	304 785
Основные средства и нематериальные активы	454 960	—	—	—	—	—	—	—	—	454 960
Прочие активы	811 285	10 086	9 404	—	118	—	—	39	525	821 371
Всего активов	59 789 665	1 186 168	641 032	40 341	118	—	—	39	525	60 975 833
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	22 535 000	10 681 530	10 681 530	—	—	—	—	—	—	33 216 530
Средства в расчетах	626 431	—	—	—	—	—	—	—	—	626 431
Депозиты юридических лиц	86 900	12 798 024	—	11 298 024	—	—	—	1 500 000	—	12 884 924
Текущие счета клиентов — физических лиц	995 061	—	—	—	—	—	—	—	—	995 061
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	77 983	859 804	859 804	—	—	—	—	—	—	937 787
Прочие обязательства	2 100 242	231 562	13 014	194 322	—	—	4 839	19 387	—	2 331 804
Всего обязательств	26 421 617	24 570 920	11 554 348	11 492 346	—	—	4 839	1 519 387	—	50 992 537
Собственные средства (Капитал)	—	9 533 645	—	—	—	9 533 645	—	—	—	9 533 645
Внебалансовые требования	7 018 468	15 486 424	10 892 112	—	—	—	4 594 312	—	—	22 504 892
Внебалансовые обязательства	6 686 614	16 870 222	12 300 350	—	—	—	4 569 672	—	—	23 556 836

1 января 2016 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	Итого
Активы									
Денежные средства	10	—	—	—	—	—	—	—	10
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	191 917	—	—	—	—	—	—	—	191 917
Обязательные резервы	11 646	—	—	—	—	—	—	—	11 646
Средства в кредитных организациях	11 305	41 736	8 669	33 067	—	—	—	—	53 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	691 346	2 190 609	1 259 040	—	—	—	931 569	—	2 881 955

1 января 2016 года	Российская Федерация	Группа развитых стран (члены ОЭСР), всего	В т.ч. Франция	В т.ч. Япония	В т.ч. Великобритания	В т.ч. Нидерланды	В т.ч. Швейцария	В т.ч. США	Итого
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	48 553 613	—	—	—	—	—	—	—	48 553 613
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 321	—	—	—	—	—	—	—	200 321
Требования по текущему налогу на прибыль	32 487	—	—	—	—	—	—	—	32 487
Отложенный налоговый актив	166 048	—	—	—	—	—	—	—	166 048
Основные средства и нематериальные активы	13 255	—	—	—	—	—	—	—	13 255
Прочие активы	1 201 476	23 228	20 223	—	3 005	—	—	—	1 224 704
Всего активов	51 073 424	2 255 573	1 287 932	33 067	3 005	—	931 569	—	53 328 997
Пассивы									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 000 000	—	—	—	—	—	—	—	2 000 000
Средства кредитных организаций	16 135 000	10 360 636	10 360 636	—	—	—	—	—	26 495 636
Средства в расчетах	9 212	—	—	—	—	—	—	—	9 212
Депозиты юридических лиц	38 200	12 391 566	—	10 891 566	—	—	—	1 500 000	12 429 766
Текущие счета клиентов – физических лиц	1 040 267	—	—	—	—	—	—	—	1 040 267
Прочие обязательства	1 614 965	138 641	15 163	123 478	—	—	—	20 032	1 753 606
Всего обязательств	20 837 644	22 890 843	10 375 799	11 015 044	—	—	—	1 520 032	43 728 487
Собственные средства (Капитал)	—	9 066 869	—	—	—	9 066 869	—	—	9 066 869
Внебалансовые требования	6 172 781	15 661 149	10 609 399	—	—	—	5 051 750	—	21 833 930
Внебалансовые обязательства	6 055 766	15 429 927	10 638 404	—	—	—	4 791 523	—	21 485 693

10.6. Правовой риск

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года размер резерва по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные судебные расходы составил 6 636 тыс. руб.

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

10.7. Стратегический риск

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

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

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

10.8. Риск потери деловой репутации

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

Мероприятия по управлению риском потери деловой репутации:

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

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

11. Операционные сегменты

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Активы		
Обслуживание корпоративных клиентов	13 146 764	10 438 799
Обслуживание розничных клиентов	37 116 229	34 052 234
Собственные операции	10 712 840	8 837 964
Итого активов	60 975 833	53 328 997

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Обязательства		
Обслуживание корпоративных клиентов	724 277	47 413
Обслуживание розничных клиентов	996 984	1 054 197
Собственные операции	49 271 276	42 626 877
Итого обязательств	50 992 537	43 728 487

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

1 июля 2016 года	Операции с корпоратив- ными клиентами	Операции с розничными клиентами	Собственные операции	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	965 772	2 945 461	326 705	4 237 938
Процентные расходы, всего, в том числе:	(210 472)	(1 321 482)	-	(1 531 954)
<i>Чистый процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)</i>	<i>755 300</i>	<i>1 623 979</i>	<i>326 705</i>	<i>2 705 984</i>
Комиссионные доходы по операциям внешних клиентов	-	685 404	-	685 404
Комиссионные расходы по операциям внешних клиентов	-	(2 562)	(50 616)	(53 178)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(695 000)	(1 007 035)	(406 723)	(2 108 758)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(29)	(29)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(726)	(726)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	286 116	572 231	-	858 347
Резерв под обесценение кредитов	(174 203)	(329 101)	119 431	(383 873)
Операционные доходы	-	-	11 958	11 958
Операционные расходы	(125 000)	(665 008)	-	(790 008)
Прибыль до налогообложения	47 213	877 908	-	925 121

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

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

12. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Акционеры	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Прочие связанные стороны	АО «ЮниКредит Банк» ООО «РН Финанс РУС» RNGM S.A. РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. ООО «Ниссан Мэнуфэкчуринг РУС» ЗАО «Рено Россия» DIAC NISSAN MOTOR ACCEPTANCE Corporation Renault Nissan Global Management S.A	АО «ЮниКредит Банк» ООО «РН Финанс РУС» Представительство АО «РСИ Банк С.А.» RNGM S.A. РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. ООО «Ниссан Мэнуфэкчуринг РУС» ЗАО «Рено Россия» SOGESMA S.A.R.L.

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

1 июля 2016 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Остатки на балансовых счетах					
Активы					
Средства в кредитных организациях		36 509			36 509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 926 170			1 926 170
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность				741	741
Прочие активы		6 844		6	6 850
Всего активов		1 969 523		747	1 970 270
Пассивы					
Средства кредитных организаций		30 856 755			30 856 755
Средства в расчетах		614 333			614 333
Средства клиентов (не кредитных организаций)		12 907 338			12 907 338
Текущие счета клиентов – физических лиц				44	44
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		937 787			937 787
Прочие обязательства		823 429			823 429
Всего обязательств		46 139 642		44	46 139 686
Остатки на внебалансовых счетах					
Внебалансовые требования		22 504 892			22 504 892
Внебалансовые обязательства		23 556 836			23 556 836
Суммы доходов и расходов					
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		(258 988)		56	(258 932)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам				(1)	(1)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(2 108 758)			(2 108 758)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(20)			(20)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		(266)			(266)
Чистые комиссионные доходы		(15 164)			(15 164)

Прочие операционные доходы	309		309
Операционные расходы	(6 624)	(14 939)	(21 563)

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

(*) Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу:

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

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

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

13. Информация о системе оплаты труда

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

В этой связи в Банке реализуется план мероприятий по развитию системы используемых показателей, внесению изменений в нормативные документы, затрагивающие полномочия и вопросы в области вознаграждения работников, в том числе принимающих риски, и работников контролирующих подразделений. В этой работе принимают непосредственное участие подразделения, осуществляющие функции мониторинга системы оплаты труда, внутреннего контроля и управления рисками, финансовый и юридический блоки Банка.

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

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

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

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

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

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

Нефиксированная часть оплаты труда включает компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, связанные с результатами деятельности. Нефиксированная часть оплаты труда не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом величины принимаемых Банком рисков и доходности. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка утверждается решением Совета директоров.

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

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

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

В течение 1 полугодия 2016 года система оплаты труда Банка не пересматривалась Советом директоров Банка.

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

К компетенции Комитета по вознаграждениям относятся следующие вопросы:

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

По состоянию на 1 июля 2016 года Комитет по вознаграждениям Банка образован в количестве 4 (четырёх) членов и избран в следующем составе:

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

В 1 полугодии 2016 года заседания Комитета по вознаграждениям не производились, вознаграждение членам Комитета не выплачивались.

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

Информация о структуре выплат Банка в течение 1 полугодия 2016 года

Общий объем выплат, включая премии и компенсации	222 008
Фиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски	62 328
Нефиксированная краткосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	25 009
Нефиксированная долгосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски	—
Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски	—

В течение 1 полугодия 2016 года не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски.

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

Исполнительный орган в лице Председателя Правления АО «РН Банк» утвердил промежуточную отчетность за 1 полугодие 2016 год к выпуску 04 августа 2016 года. Данная бухгалтерская отчетность подлежит размещению на официальном сайте АО «РН Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.rn-bank.ru.

Заместитель Председателя Правления

Гиган Пьер-Ив Франсуа

Главный бухгалтер

Львова Дарья Александровна

04 августа 2016 года

