

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45286565	58528042	3403

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"  
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
119017, город Москва, улица Большая Ордынка, дом. 40, строение 4, 6 этаж, помещение I, комната 40

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	206210	157296
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	569379	336631
2.1	Обязательные резервы	4.1	105275	53083
3	Средства в кредитных организациях	4.1	619085	55477
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	6048303	10289115
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	7001881	5505238
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3026	4061
9	Отложенный налоговый актив		12365	8835
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	81802	56993
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1667	1667
12	Прочие активы	4.6	65374	138705
13	Всего активов		14609092	16554018
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7	300037	5792678
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	11714121	8104904
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	4875167	3001989
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.9	4000	7867
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1215	5479
20	Отложенные налоговые обязательства		13587	9068
21	Прочие обязательства	4.10	68533	80843
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.1	47250	19089
23	Всего обязательств		12148743	14019928
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	756025	756025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1500	1500
27	Резервный фонд		158765	139143
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-64565	36273
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1581526	1378179
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	27098	222970
135	Всего источников собственных средств	2460349	2534090
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	889662	8699726
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4876484	1895693
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый Заместитель Председателя Правления

М.Г. Павлов

Главный бухгалтер

Д.В. Маракулина





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565	58528042	3403

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"  
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
119017, город Москва, улица Большая Ордынка, дом. 40, строение 4, 6 этаж, помещение I, комната 40

Код формы по ОКД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2	594336	270929
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		57688	141115
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющиеся кредитными организациями		299183	25896
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		237465	103918
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	334235	124589
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		57756	5962
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		276384	118627
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		95	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	260101	146340
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-992	16126
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-53	-2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	259109	162466
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2.2	71579	16004
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.2	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	42930	-35670
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-45842	51184
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	208663	28324
15	Комиссионные расходы	2.2	54206	7335
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-42972	25965
19	Прочие операционные доходы	2.2	2768	14738
20	Чистые доходы (расходы)		442029	255676
21	Операционные расходы		381718	131913
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		60311	123763
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	33213	24263
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		27098	99800
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-300
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	27098	99500

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		27098	99500
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-96319	25363
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-96319	25363
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-96319	25363
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-96319	25363
10	Финансовый результат за отчетный период		-69221	124863

Первый Заместитель Председателя Правления

М. Г. Павлов

Главный бухгалтер

Л. В. Марфикина



Код территории	Код кредитной организации (филиала)	Банковская отчетность
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45286565	58528042	3403

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.07.2018 года

Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"  
/ АО КБ "РУССНАРБАНК"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
119017, город Москва, Улица Большая Ордынка, дом. 40, строение 4, 6 этаж, помещение 1, комната 40

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)  
т.д. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя на отчетную дату)		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			4	5	
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала</b>					
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.11	756025.0000	756025.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		756025.0000	756025.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Неразмещенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		1581526.0000	1378179.0000	
2.2	отчетного года		1581526.0000	1378179.0000	
3	Резервный фонд		158765.0000	139143.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2496316.0000	2273347.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм				



	прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		29864.0000	16651.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
111	Резервы хеджирования денежных потоков			
112	Недосозданные резервы на возможные потери			
113	Доход от сделок секьюритизации			
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			
116	Вложения в собственные акции (долями)			
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		51608.0000	
127	Оприходованная величина добавочного капитала			3413.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		61472.0000	20064.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		2414844.0000	2253283.0000
	Источники добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
131	классифицируемые как капитал			
132	классифицируемые как обязательства			





153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала								
154	Несуственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и отсрочек, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитавшейся вшедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)								
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	16	500000.0000	257133.0000					
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16	2915444.0000	2510416.0000					
160	Активы, взвешенные по Уровню риска:		X	X					X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		16536834.9400	10454549.8000					
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		16536834.9400	10454549.8000					
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16536834.9400	10454549.8000					
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		14.6030	21.5530					
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		14.6060	21.5530					
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17.6300	24.0130					
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500					
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500					
166	антициклическая надбавка								
167	надбавка за системную значимость банков								
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание								

	6. 6025	13. 5531
надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент		
69 Норматив достаточности базового капитала		
70 Норматив достаточности основного капитала		
71 Норматив достаточности собственных средств (капитала)		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		
72 Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		
73 Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		
74 Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
75 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		
76 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		
77 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		
78 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		
79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
180 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
181 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
182 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
183 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		
184 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
185 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		







Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купоны/доход												
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации на покрытие убытков	Уровень капитала, конвертируемая в инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность выпуска облигаций	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	
2	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	не приемлю	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Составление требований	Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не приемлю	не приемлю	да	нет	нет
2	не приемлю	не приемлю	да	нет	нет

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер











Банковская отчетность	
Код по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286565	58528042
	3403

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2018 года

Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"  
/ АО КБ "РУССНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(полной кредитной организации банковской группы)  
119017, город Москва, улица Большая Ордынка, дом. 40, строение 4, 6 этаж, помещение I, комната 40

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	на отчетную дату		на начало отчетного года	
					5	6	5	6
1	2	3	4					
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), 18 (банковской группы (Н20.1))		4.5		14.6		21.6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0		14.6		21.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.01)		8.0		17.6		24.0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, включая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)							
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0		12.5			
6	Норматив ликвидности банковской группы (Н2)		15.0		48.6		20.1	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0		105.0		113.6	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0		45.4		32.4	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0					
					максимальное значение		максимальное значение	
					количество нарушений		количество нарушений	
					длительность		длительность	
					20.6		19.3	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		310.7		284.0	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских харизм и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0					
12	Норматив соэкспозиции величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)		3.0		0.1			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской							



Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		14175078.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источника основного		29864.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		14145214.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, направляемая
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в условленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клирингов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета маржина), всего:		317968.00
13	Поправка на величину неучтенной денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		17969.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		335937.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КЭВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КЭВ), всего:		5122433.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		235610.00

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КВК) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4886923.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	2415444.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	19367974.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	12.47

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2018						
			Данные на 01.04.2018	завешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	завешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	завешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	завешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	завешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	завешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
<b>ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доли ликвидных требований (активов), вычтенных в соответствии Е26 (Н27)		X				X		
<b>ОЖИДАЕМЕ ОТЛОЖИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:								
3	стабильные средства								
4	нестабильные средства								
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:								
6	операционные депозиты								
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)								
8	необеспеченные договорные обязательства								
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X				X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:								
11	по провозимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным договорам инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X				X		
<b>ОЖИДАЕМЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>									





Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45286565	58528042	3403

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2018 года

Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"  
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
119017, город Москва, улица Большая Ордынка, дом. 40, строение 4, 6 этаж, помещение I, комната 40

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		79549	-107564
1.1.1	проценты полученные		633472	166516
1.1.2	проценты уплаченные		-348779	-123971
1.1.3	комиссии полученные		208663	28324
1.1.4	комиссии уплаченные		-54206	-7335
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		42930	-35670
1.1.8	прочие операционные доходы		2768	14255
1.1.9	операционные расходы		-369281	-126983
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-36018	-22700
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2211430	1962258
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	-52192	13349
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	4726424	2416703
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	14347	-747
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	9	-5993282	19999
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	3518132	-476110
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	9	-3867	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	1868	-10936
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		2290979	1854694
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	-17312451	-4104796
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	15854037	1768652
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	-40181	-3437
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2935	2524
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1495660	-2337057
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0

3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2241	51685
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		793078	-430678
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		496321	753402
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1289399	322724

Первый заместитель Председателя Правления

М.П. Давалов

Главный бухгалтер





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО КБ «РУСНАРБАНК» за первое полугодие 2018 года  
Содержание**

1.	Общие сведения.....	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	2
2.1.	<i>Характер операций и основных направлений деятельности Банка</i> .....	2
2.2.	<i>Основные показатели деятельности Банка</i> .....	4
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации .....	4
3.1	<i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:</i> .....	4
3.2	<i>Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.</i> .....	13
3.3	<i>Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.</i> .....	13
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	13
4.1.	<i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов</i> .....	13
4.2.	<i>Информация об объеме и структуре ссуд</i> .....	14
4.3.	<i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> .....	16
4.4.	<i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности</i> ..	17
4.5.	<i>Информация о составе и структуре основных средств</i> .....	17
4.6.	<i>Информация о прочих активах</i> .....	17
4.7.	<i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций</i> .....	18
4.8.	<i>Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</i> .....	18
4.9.	<i>Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг</i> .....	18
4.10.	<i>Информация об объеме и структуре прочих обязательств</i> .....	19
4.11.	<i>Информация о величине и изменении величины уставного капитала</i> .....	19
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	19
5.1.	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов</i> .....	19
5.2.	<i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков</i> .....	20
5.3.	<i>Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу</i> .....	20
5.4.	<i>Информация о вознаграждении работникам</i> .....	20
6.	Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала .....	20
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	23
8.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.....	23
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	24
10.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	25
10.1.	<i>Управление капиталом</i> .....	25
10.2.	<i>Управление кредитным риском контрагента</i> .....	31
10.3.	<i>Управление риском концентрации</i> .....	31
10.4.	<i>Управление рыночным риском</i> .....	32
10.5.	<i>Управление процентным риском торгового портфеля</i> .....	34
10.6.	<i>Управление валютным риском</i> .....	35
10.7.	<i>Управление риском ликвидности</i> .....	36
10.8.	<i>Управление операционным риском</i> .....	37
10.9.	<i>Краткое описание процедуры стресс-тестирования</i> .....	38
11.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	38



## 1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное фирменное наименование	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение	: 119017, город Москва, улица Большая Ордынка, д. 40, стр. 4, 6 эт., пом. I, ком. 40
Реквизиты	:
▪ ИИН	: 7744002211
▪ КПП	:
○ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	: 997950001
○ ИФНС России № 6 по г. Москва	: 770601001
▪ ОГРН	: 1027739028855
▪ ОКПО	: 58528042
▪ БИК	: 044525466
▪ Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва	: 30101810145250000466
▪ SWIFT	: RUNBRUMM
▪ Телекс	: 611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	: Изменений нет
Отчетный период	: 01 января – 30 июня 2018 г.
Единицы измерения квартальной отчетности	: Тys. руб.
Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация	: Банковская группа отсутствует.
Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	: <a href="https://rusnarbank.ru/">https://rusnarbank.ru/</a>

По состоянию на 1 июля 2018 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный», Агентством AgenturExpert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне В+ по международной шкале со стабильным прогнозом.

### СОКРАЩЕНИЯ:

Банк	→ АО КБ «РУСНАРБАНК».
ВЭД	→ Вид экономической деятельности.
ДО	→ Долговое обязательство.
ИП	→ Индивидуальный предприниматель.
КО	→ Кредитная организация.
ОВП	→ Открытые валютные позиции.
ОРЦБ	→ Организованный рынок ценных бумаг.
РФ	→ Российская Федерация.
ФЛ	→ Физическое лицо.
ЦБ РФ	→ Центральный банк Российской Федерации.
ЮЛ	→ Юридическое лицо.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

#### *Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе:*

- денежные переводы в рублях и валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- прием и выдача наличных денег (рубли, валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;

- расчеты по инкассо;
- расчеты с использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- денежные переводы в платежной системе «Western Union»;
- денежные переводы в платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы в платежной системе «ЛИДЕР»;
- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- денежные переводы в международной платежной системе «ЮНИСТРИМ»;
- дистанционное банковское обслуживание - для осуществления платежей и контроля движения денежных средств по счетам Банк предлагает клиентам использование систем «Банк - Клиент» и «Интернет-Банк».

#### ***Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и эмитируемые ценные бумаги.***

Банк привлекает денежные средства:

- юридических лиц – резидентов РФ - в срочные вклады в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- физических лиц – резидентов РФ – в срочные вклады и вклады «до востребования» в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в том числе, мультивалютные;
- посредством выпуска ценных бумаг (векселей) как для физических, так и для юридических лиц.

#### ***Кредитование юридических и физических лиц.***

Банк предоставляет кредитные продукты в валюте РФ или иностранной валюте. Кредитные продукты предоставляются на пополнение оборотных средств; приобретение основных средств; приобретение автотранспорта; приобретение недвижимости; потребительские нужды; на другие цели, для проведения незапрещенных законодательством РФ сделок; на сроки до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.

Заемщиками Банка могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица.

#### ***Кредитные продукты Банка:***

- Целевые и потребительские кредиты.
- Кредиты, предоставляемые при недостатке средств на счетах («овердрафт»).
- Приобретенные права требования.
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- Учетные векселя.
- Покрытые и непокрытые аккредитивы.

#### ***Операции на финансовых рынках.***

Банк осуществляет операции на рынках ценных бумаг, валютном рынке, срочном рынке, размещает средства на корреспондентских счетах.

##### ***Рынок ценных бумаг.***

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет, а также по поручению клиентов, оказывает клиентам брокерские и депозитарные услуги.

#### ***От своего имени и за свой счет Банк осуществляет операции:***

- с облигациями предприятий и банков на ОРЦБ;
- с федеральными и субфедеральными облигациями на ОРЦБ;
- обратного РЕПО<sup>1</sup> с ценными бумагами;
- с векселями и еврооблигациями предприятий и банков на внебиржевом рынке;
- с еврооблигациями Российской Федерации и иностранных эмитентов на внебиржевом рынке.

##### ***Валютный рынок.***

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском валютном рынке операции покупки и продажи валюты, сделки СВОП.

##### ***Срочный рынок.***

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском рынке операции покупки и продажи различных деривативов.

##### ***Корреспондентские отношения.***

Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется в рамках заключенных между корреспондентами и Банком соответствующих договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов.

<sup>1</sup> Сделка обратного РЕПО - сделка покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.



## 2.2. Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 1 июля 2018 года величина активов Банка составила 14 609 092 тыс. руб. (на 1 января 2018 года 16 554 018 тыс. руб.).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 июля 2018 года составляет 41,4% (на 1 января 2018 года -62,2%) от общего размера активов Банка

Портфель облигаций Банка за первое полугодие 2018 года вырос на 1 496 643 тыс. руб. (прирост на 27,2%).

Результатом программы предоставления гарантий в рамках участия клиентов в проектах по реализации государственных и муниципальных контрактов стало увеличение портфеля выпущенных гарантий Банка в 2,6 раз, что составляет 2 980 791 тыс. руб..

В июле 2017 года Советом Директоров Банка утверждена новая Стратегия Банка до 2020 года, направленная на построение универсального банка с фокусом на развитие кредитования малого и среднего бизнеса и ритейл, а также усиление работы на рынке ценных бумаг.

В результате реализованных решений чистые доходы за первое полугодие 2018 года выросли на 186 353 тыс. руб. (прирост на 72,9%) по отношению к аналогичному периоду прошлого года.

В мае 2018 года Банк увеличил капитал путем привлечения от ИК «РЕГИОН» субординированного займа в объеме 500 000 тысяч рублей. Собственные средства (капитал) на 01.07.2018 г. составили 2 915 444 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. –2 510 416 тыс. руб.).

Структура активов Банка позволяет судить об основных направлениях деятельности

Тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 001 881	5 505 238
Чистая ссудная задолженность – всего:	6 048 303	10 289 115
Юридических лиц	5 597 476	10 174 710
Физических лиц	450 827	114 405

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное обслуживание корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживание физических лиц и операции с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц, а также привлечение депозитов от физических лиц и кредитование физических лиц.

Процентные доходы Банка за первое полугодие 2018 года составили 594 336 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 270 929 тыс. руб. Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных доходов:

Тыс.руб.

Наименование статьи	первое полугодие 2018г.	первое полугодие 2017г.
От размещения средств в кредитных организациях	57 688	141 115
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	299 183	25 896
От вложений в ценные бумаги	237 465	103 918

Процентные расходы Банка за первое полугодие 2018 года составили 334 235 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 124 589 тыс. руб. Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных расходов:

Тыс.руб.

Наименование статьи	первое полугодие 2018г.	первое полугодие 2017г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	57 756	5 962
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	276 384	118 627
По выпущенным долговым обязательствам	95	0

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

### 3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

Раздел учета	Описание процедур учета
Основные средства	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ объект способен принести Банку экономические выгоды в будущем;</li> <li>▪ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.п. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Стоимостный критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 100 тысяч рублей. Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечить формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.</p> <p>При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на этот отчетный период. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.</p> <p>Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надеждо ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимостью основного средства, выбываемого по договору мены, является его балансовая стоимость.</p> <p>Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.</p> <p>Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.</p> <p>Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому объекту основных средств</p> <p>Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>▪ ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>▪ нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>▪ морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.</li> </ul> <p>Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта.</p> <p>Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.</p> <p>Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;</li> <li>▪ изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;</li> <li>▪ рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;</li> <li>▪ существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;</li> <li>▪ изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства. Данные изменения включают простоту основного средства, планы по прекращению или реструктуризации деятельности кредитной организации, при которой используется основное средство, планы по выбытию основного средства до окончания срока его полезного использования;</li> <li>▪ экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка.</li> </ul>



Раздел учета	Описание процедур учета
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;</li> <li>▪ фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств (выбытия денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;</li> <li>▪ Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования основного средства;</li> </ul> <p>При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-г от 30.12.2013 г. Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости возникает убыток от обесценения.</p> <p>Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств») в корреспонденции со счетом N 60401 «Основные средства (кроме земли)» или N 60404 «Земля».</p> <p>С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.</p> <p>Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.</p> <p>Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ прекращения использования вследствие морального или физического износа;</li> <li>▪ ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;</li> <li>▪ передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;</li> <li>▪ передачи по договору мены, дарения;</li> <li>▪ внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;</li> <li>▪ выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;</li> <li>▪ частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;</li> <li>▪ иных случаев.</li> </ul> <p>Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.</p> <p>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p> <p>Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.</p> <p>Предоставление основных средств в аренду осуществляется на основании договоров аренды, при этом имущество, предоставленное в аренду, учитывается на балансе Банка на счетах по учету основных средств, и одновременно учитывается на в не балансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду.</p>
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	<p>Банк применяет модель учета НВНОД - по справедливой стоимости.</p> <p>В Учетной политике Банка закрепляется метод оценки справедливой стоимости путем определения стоимости профессиональным независимым оценщиком один раз в год на конец года.</p> <p>В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.</p> <p>При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов НВНОД осуществляется по справедливой стоимости</p>
Нематериальные активы	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;</li> <li>▪ банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Банку на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</li> <li>▪ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);</li> <li>▪ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>▪ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>▪ Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;</li> <li>▪ объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>▪ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul>



К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Единый бухгалтерский учет нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.

Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признания нематериального актива на условиях немедленной оплаты признания процентов расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливая стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания, в связи с этим начисление амортизации за месяц происходиткратно календарным дням.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.



Раздел учета	<p style="text-align: center;"><b>Описание процедур учета</b></p>
Материальные запасы	<p>В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.</p> <p>Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48205 «Расходы от обесценения нематериальных активов») в корреспонденции со счетом N 60901 «Нематериальные активы»</p>
Вложения в уставный капитал организаций	<p>В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потреблены при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости организации или при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов нематериальных запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных запасов признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. ( по себестоимости).</p> <p>Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.</p> <p>Списание отдельных видов и категорий запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости. Порядок списания ГСМ устанавливается внутренним «Порядком эксплуатации транспортных средств», утвержденным Председателем Правления Банка. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 15 000 до 100 000 рублей без НДС.</p> <p>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета материальных запасов на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p>
Вложения в уставный капитал других организаций	<p>Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.</p> <p>Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Аналитический учет по учету уставного капитала ведется в разрезе акционеров.</p>
Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов	<p>Под вложениями в ценные бумаги понимается<sup>2</sup> стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.</p> <p>Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.</p> <p>Приобретая ценные бумаги в торговый портфель с намерением в краткосрочной перспективе их реализовать и классифицируя их при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», Банк определяет, что периодом времени, соответствующим понятию краткосрочной перспективе, является период в 12 месяцев с даты их признания.</p> <p>Учет приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентов ведется по покупной стоимости по срокам их погашения.</p> <p>Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.</p> <p>По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом ежемесячно распечатываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.</p> <p>Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.</p> <p>Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении.</p> <p>Операции по договорам (сделкам) покупки (продажа) ценных бумаг подлежат отражению на БС 47407,47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Результат клиринга на бирже отражается на БС 47403,47404.</p> <p>Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с БС 30602.</p> <p>Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг<sup>3</sup>.</p> <p>Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на БС 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».</p> <p>По кредиту БС 61210 отражается сумма, поступившая от погашения в корреспонденции с БС 30602 или БС47407.</p> <p>Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.</p>

<sup>2</sup> Пункт 1.2, 1.6 Приложения 8 к Правилам бухгалтерского учета.

<sup>3</sup> Глава 6 Приложения 8 к Правилам бухгалтерского учета.



Раздел учета	Описание процедур учета
Производные финансовые инструменты	<p>Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу<sup>4</sup>. При погашении ценной бумаги выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.</p> <p>Аналитический учет на БС 61210 ведется в рублях, в разрезе видов ценных бумаг.</p> <p>Для учета резервов на возможные потери по судам по каждому векселестроителю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.</p> <p>Для учета резерва по ценным бумагам открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным (дисконтным) доходам, отнесенным на доходы.</p> <p><b>В российском правовом поле действуют следующие виды ПФФИ<sup>5</sup>:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поставочные и расчетные опционные договоры.</li> <li>2. Поставочные и расчетные фьючерсные договоры.</li> <li>3. Поставочные и расчетные форвардные договоры.</li> <li>4. Поставочные и расчетные СВОП договоры.</li> </ol> <p>В текстах форвардных и СВОП договоров обязательно должно быть определено, что они являются ПФФИ.</p> <p>Для поставочных форвардных и СВОП договоров - дата оплаты и поставки базисного актива - не ранее 3-го дня после даты заключения договора.</p> <p><b>Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФФИ, если выполняются условия:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.</li> <li>▪ К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами.</li> </ul> <p>Положение №372-П устанавливает учет ПФФИ, определенных такими в соответствии с законом №39-ФЗ, а с 01.01.2014 г. распространяется на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся ПФФИ, предусматривающие обязанность передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.</p> <p><b>Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов</b></p> <p>Первоначальное признание ПФФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося ПФФИ (далее также - договор). Датой первоначального признания ПФФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.</p> <p>ПФФИ оцениваются по справедливой стоимости<sup>6</sup>.</p> <p>Методы и процедуры определения справедливой стоимости ПФФИ применяются в соответствии с «Порядком определения стоимости инструментов торгового портфеля».</p> <p><b>Периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.</b></p> <p>Оценка справедливой стоимости ПФФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.</p> <p>При определении справедливой стоимости ПФФИ, в случае, когда сделка заключается между независимыми, хорошо осведомленными, желающими заключить такую сделку сторонами, исходя из собственной выгоды, можно принять, что справедливая стоимость ПФФИ равна нулю.</p> <p>В случае изменения справедливой стоимости ПФФИ на конец торгового дня, в котором Банк стал стороной по контракту, производится переоценка.</p> <p><b>Отражение сделок, являющихся ПФФИ на счетах бухгалтерского учета</b></p> <p>Бухгалтерский учет ПФФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П.</p> <p>Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФФИ с даты первоначального признания производного финансового инструмента до даты прекращения признания ПФФИ осуществляются на основании распоряжений и первичных учетных документов, подписанных Начальниками соответствующих отделов Казначейства.</p> <p>Аналитический учет ведется по видам ПФФИ в разрезе серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента.</p>

<sup>4</sup> Пункт 3.1 Приложения 8 к Правилам бухгалтерского учета.

<sup>5</sup> Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

<sup>6</sup> Глава 2 Положения N 372-П.



Раздел учета	Описание процедур учета
Дебиторская задолженность	<p>С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г. Если базисным активом является ценная бумага, в сумму требований (обязательств) входит сумма ПКД на дату исполнения контракта, т.к. поставка возможна только при исполнении контракта и на эту дату ПКД имеет фиксированную величину.</p>
Финансовые требования.	<p>Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с Правилами.</p>
Собственные ценные бумаги.	<p>Счета учета авансов не переоцениваются.</p> <p>Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме требования по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.</p> <p>Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.</p> <p>Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.</p> <p>Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.</p> <p>Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.</p> <p>Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока», учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной в векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.</p> <p>При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.</p> <p>Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета бухгалтерского учета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.</p> <p>В случае досрочного погашения выпущенных векселей в день предъявления перенос остатков на счета 52406 не осуществляется. В случае, когда предъявленные к досрочному погашению векселя не оплачены в день предъявления, то погашение осуществляется ежедневно. Выпуск собственных векселей производится на бланке, утвержденного образца.</p> <p>Начисление дисконтного расхода осуществляется ежемесячно.</p>
Кредиторская задолженность. Финансовые обязательства.	<p>Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).</p> <p>Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ и в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.</p> <p>Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).</p> <p>Обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.</p>
Расчет с бюджетом по НДС	<p>Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы</p> <p>НДС по услугам и объектам производственного назначения отражается на БС 60310 в момент списания на расходы. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный» списываются на расходы ежемесячно. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный без счетов-фактур» на БС 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счета-фактуры.</p> <p>В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.</p> <p>НДС по обязательствам, которые будут отнесены на доходы в других отчетных периодах уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету обязательств. НДС, полученный за отчетный месяц, отражается на БС 60309. В конце каждого месяца остаток на БС 60309 переносится на счет 60301 – НДС, подлежащий уплате в бюджет, при этом соблюдается принцип отражения налога в бухгалтерском учете не позднее срока, установленного для уплаты.</p> <p>НДС по расходам будущих периодов списывается на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием сумм расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий временной период.</p>
	<p><b>От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;</li> <li>▪ размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;</li> <li>▪ открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт.</li> </ul>



Раздел учета	Описание процедур учета
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</li> <li>▪ кассовое обслуживание организаций и физических лиц;</li> <li>▪ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);</li> <li>▪ осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;</li> <li>▪ по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;</li> <li>▪ оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «Клиент-Банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;</li> <li>▪ получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;</li> <li>▪ услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.</li> </ul> </li> </ul>
Учет депозитных операций	<p>Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка.</p> <p>Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется ежедневно в соответствии с учетной политикой с использованием БС 47426, 47411.</p> <p>Привлечение средств в виде неснижаемых остатков на расчетных счетах Клиентов осуществляется на основании дополнительных соглашений к договорам Банковского счета, порядок начисления и выплаты процентов аналогичен порядку начисления и выплаты процентов по депозитам.</p>
Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ	<p>Банк ежедневно отражает начисленные проценты за пользование кредитом, при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.</p>
Учет межбанковского кредитования	<p>Банк ежедневно отражает начисленные проценты на небалансовом счете 91604 по ссудам III, IV и V категорий качества.</p> <p>Отражение процентов по предоставленным и привлеченным межбанковским кредитам осуществляется ежедневно с использованием БС 47427, 47426 (при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.) и 91603, 91604 (для категории качества ссудной задолженности III, IV и V).</p>
Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте	<p>Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.</p> <p>Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.</p> <p>В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.</p> <p>Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.</p> <p>Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте 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 (далее - официальный курс).</p> <p>Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам.</p>
Учет доходов	<p>Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.</p> <p>Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.</p> <p>В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 70601 Доходы.</li> <li>▪ 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг.</li> <li>▪ 70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте.</li> <li>▪ 70605 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделимых от основного договора.</li> <li>▪ 70613 Доходы от производных финансовых инструментов.</li> <li>▪ 70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.</li> </ul>
Учет расходов	<p>Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 70606 Расходы.</li> <li>▪ 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг.</li> <li>▪ 70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте.</li> <li>▪ 70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделимых от основного договора.</li> <li>▪ 70611 Налог на прибыль.</li> <li>▪ 70614 Расходы по производным финансовым инструментам.</li> <li>▪ 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.</li> </ul>

<b>Описание процедур учета</b>	
<p><b>Раздел учета</b> Учет финансовых результатов</p>	<p>Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года<sup>7</sup>. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.</p> <p>Проводки по отражению СПОД отражаются только на балансе головного офиса.</p> <p>Д 706 (Доходы) К30305 Д 30306 К706 (Расходы), которые осуществляются в первый рабочий день нового года.</p> <p>Для отражения финансового результата филиала на балансе головного офиса на БС 707 открываются отдельные лицевые счета.</p> <p>В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счета финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.</p> <p>Годовой бухгалтерский отчет за год составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У.</p>

<sup>7</sup> Положение №446-П. Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (утв. Банком России 22.12.2014)



### 3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банком не проводились корректировки, связанные с изменением расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. Какие-либо изменения в Учетную политику не вносились.

### 3.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

- **Стоимость ценных бумаг.** В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

- **Резервы на возможные потери.** Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. - № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

▪

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Денежные средства	206 210	157 296
- в российских рублях	159 090	136 316
- в долларах США	35 230	6 377
- в ЕВРО	11 890	14 603
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	569 379	336 631
Обязательные резервы	105 275	53 083
Средства в кредитных организациях	619 332	55 724
- в российских рублях	26 232	32 173
- в долларах США	34 939	5 279
- в ЕВРО	556 352	15 469
- швейцарских франках	1 633	2 686
- в англ. фунт стерлингов	87	31
- в китайских юань	89	86
Резерв под обесценение	-247	-247
<b>Итого</b>	<b>1 394 674</b>	<b>549 404</b>

Основная часть средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях размещена в Российской Федерации.

Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций размещаются для обеспечения операций на московской бирже, операций с еврооблигациями, расчетов по банковским картам, переводов без открытия счета, платежей клиентов в иностранной валюте.



Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

#### 4.2. Информация об объеме и структуре ссуд<sup>8</sup>

Тыс. руб.		
Наименование статьи	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
<b>Юридические лица:</b>		
<b>Ссудная задолженность-всего:</b>	<b>5 665 531</b>	<b>10 223 690</b>
Размещенные средства в кредитных организациях	603 452	865 658
Кредиты ЮЛ и ИП	5 047 985	3 574 932
Прочие размещенные средства	14 094	5 783 100
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-67 976</b>	<b>-48 980</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 597 555</b>	<b>10 174 710</b>
<b>Физические лица:</b>		
<b>Ссудная задолженность-всего:</b>	<b>461 358</b>	<b>130 105</b>
Кредиты ФЛ	241 369	130 105
Приобретенные права требования	219 989	0
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-10 610</b>	<b>-15 700</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>450 748</b>	<b>114 405</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6 048 303</b>	<b>10 289 115</b>

В составе прочих размещенных средств юридических лиц на 1 июля 2018года отражены требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа в сумме 12 992тыс.руб..На 1 января 2018года в данную статью вошли размещенные средства, предоставленные не кредитным организациям по сделкам РЕПО в сумме 5 760 020тыс.руб. Обеспечением по сделкам выступали высоколиквидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Тыс. руб.		
Вид экономической деятельности	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
<b>Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>5 047 985</b>	<b>3 574 932</b>
Производство	303 097	80 405
Сельское хозяйство	8 609	7 500
Строительство	1 174 975	364 929
Транспорт и связь	25 279	32 134
Торговля, услуги	1 038 236	1 157 937
Недвижимость, аренда	1 290 850	740 971
Прочие виды деятельности	1 203 057	1 188 213
На завершение расчетов	3 882	2 843

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Тыс. руб.		
Субъекты права	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Юридические лица	5 000 776	3 508 013
Индивидуальные предприниматели	47 209	66 919
Физические лица	241 369	130 105
<b>Итого</b>	<b>5 289 354</b>	<b>3 705 037</b>

Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Тыс. руб.		
Виды ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
пополнение оборотных средств	3 668 942	2 173 603

<sup>8</sup>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

приобретение недвижимого имущества	7 898	1 948
приобретение земельных участков;	3 440	4 940
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	14 423	19 862
строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве	455 333	710 267
обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах	0	0
осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц	358 850	200 000
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	523 750	450 000
ссуды на погашение (рефинансирование) (как полное, так и частичное) обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями	0	0
приобретение прав требования по ссудам	0	0
предоставление займов третьим лицам	0	0
иные цели	28 342	14 312
<b>Итого</b>	<b>5 060 978</b>	<b>3 574 932</b>

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	Тыс. руб.	
	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
<b>Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе:</b>	<b>461 358</b>	<b>130 105</b>
Ипотечные кредиты	75 015	16 676
Жилищные кредиты	20 040	1 447
Потребительские	366 303	111 982

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	Тыс. руб.	
	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
«Овердрафт»	29	2 940
до 30 дней.	14	500
от 31 до 90 дней	124 537	287 453
от 91 до 180 дней	731 905	464 347
от 181 дня до 1 года	1 361 049	879 293
от 1 года до 3-х лет	2 038 090	1 767 703
свыше 3-х лет	703 969	257 158
просроченные	329 761	45 643
<b>Итого</b>	<b>5 289 354</b>	<b>3 705 037</b>

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	Тыс. руб.	
	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
<b>Регионы Российской Федерации</b>		
г. Москва	83,41%	76,12%
Московская обл.	2,78%	17,64%
Белгородская обл.	2,90%	4,74%
Воронежская обл.	5,35%	-
Владимирская обл.	5,17%	-
Новосибирская обл.	0,17%	-
г. Санкт-Петербург	0,17%	1,05%
Калужская обл.	0,04%	-
Курская обл.	0,01%	-



**4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Структура портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам облигаций:

Вид облигаций	Тыс. руб.	
	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Облигации РФ	1 505 696	187 511
Облигации субъектов РФ	305 138	555 513
Облигации кредитных организаций	1 816 287	1 408 465
Облигации прочих эмитентов	2 517 108	2 253 153
Еврооблигации нефинансовых организаций:	857 652	1 100 596
-в российских рублях	0	103 976
-в долларах США	482 685	269 490
-в ЕВРО	187 949	667 797
-- швейцарских франках	187 018	59 333
<b>Итого</b>	<b>7 001 881</b>	<b>5 505 238</b>

Распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

Вид экономической деятельности эмитентов	Тыс. руб.	
	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Банковская деятельность	1 816 287	1 408 465
Финансовая деятельность	1 010 303	1 151 276
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1 120 609	906 915
Транспорт и связь	1 243 848	1 295 558
<b>Итого по видам экономической деятельности</b>	<b>5 191 047</b>	<b>4 762 214</b>
Облигации субъектов РФ	305 138	555 513
Российские государственные облигации	1 505 696	187 511
<b>Итого</b>	<b>7 001 881</b>	<b>5 505 238</b>

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.07.2018 года составляет 74,7% (на 01.01.2018 года 62,9%).

Распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения (оферты):

Сроки до погашения облигаций	Тыс. руб.	
	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Со сроком погашения до 30 дней	471 478	511 352
Со сроком погашения от 30 до 90 дней	2 817 766	1 187 626
Со сроком погашения от 90 до 180 дней	3 453 425	3 746 929
Со сроком погашения от 180 дней до 1 года	259 212	59 331
<b>Итого</b>	<b>7 001 881</b>	<b>5 505 238</b>

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющихся для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 01.07.2018 год

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	1 505 696		1 505 696
Облигации субъектов РФ	305 138		305 138
Облигации кредитных организаций	1 387 886	428 401	1 816 287
Облигации прочих эмитентов	2 517 108		2 517 108
Еврооблигации	742 190	115 462	857 652
<b>Итого</b>	<b>6 458 018</b>	<b>543 863</b>	<b>7 001 881</b>

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющихся для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 01.01.2018 год



Тыс. руб.

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	187 511	0	187 511
Облигации субъектов РФ	555 513	0	555 513
Облигации кредитных организаций	1 408 465	0	1 408 465
Облигации прочих эмитентов	2 253 153	0	2 253 153
Еврооблигации	648 456	452 140	1 100 596
<b>Итого</b>	<b>5 053 098</b>	<b>452 140</b>	<b>5 505 238</b>

#### 4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

#### 4.5. Информация о составе и структуре основных средств

Информация о составе и структуре основных средств на 01.07.2018 г.

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2018г., тыс. руб.	Амортизация на 01.01.2018г., тыс. руб.	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Амортизация на 01.07.2018г., тыс. руб.	Остаток на 01.07.2018, тыс. руб.
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	458	159	0	0	0	159	458
2. Мебель	11 106	8538	0	56	56	8713	11050
3. Офисное оборудование	30 391	14900	12 558	130	130	16954	42819
4. Транспорт	7 332	3235	0	0	0	3385	7332
5. Земля	68	0	0	0	0	0	68
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	12 499	0	0	0	0	0	12499
7. Нематериальные активы	22 010	1196	10 640	0	0	2786	32650
8. Материальные запасы	854	0	492		0	0	1346
Капитальные вложения	303	0	5274	0	0	0	5577
<b>ИТОГО</b>	<b>85 021</b>	<b>28 028</b>	<b>28 964</b>	<b>186</b>	<b>186</b>	<b>31 997</b>	<b>113 799</b>
Балансовая стоимость с учетом амортизации	<b>56 993</b>						<b>81 802</b>

Увеличение объема основных средств и нематериальных активов за первое полугодие 2018 года связано с расширением бизнеса. Приобретены новые дополнительные модули к Автоматизированной Банковской Системе, а также более современное программное обеспечение для вычислительной техники.

#### 4.6. Информация о прочих активах

Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Остаток (тыс. руб.) на 01.07.2018	Остаток (тыс. руб.) на 01.01.2018
Расчеты по операциям на ПАО Московская Биржа (Валютный рынок)	9 281	28 403

Средства для обеспечения расчетов банковскими картами	279	16 987
Требование по получению процентов	29 965	89 713
Расчеты с поставщиками	10 364	1 806
Краткосрочные вознаграждения работникам	42	28
Прочие	15 443	1 768
<b>Итого прочих активов</b>	<b>65 374</b>	<b>138 705</b>

#### 4.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Тыс. руб.

Наименование видов счетов кредитных организаций	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Средства кредитных организаций	38	0
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	299 999	5 792 678
<b>Итого</b>	<b>300 037</b>	<b>5 792 678</b>

#### 4.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился примерно на 44,5% по сравнению с началом года.

Тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
<b>Всего:</b>	<b>11 714 121</b>	<b>8 104 904</b>
<b>в том числе по валютам:</b>		
в рублях РФ	10 155 884	6 740 412
в иностранной валюте	1 558 237	1 364 492
<b>в том числе по регионам:</b>		
г. Москва	10 928 314	7 270 144
Белгородская область	785 807	834 760

Банк привлекает денежные средства физических и юридических лиц на текущие и депозитные счета (во вклады).

Тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Средства на счетах государственных организаций	8 324	18 964
Средства на счетах негосударственных организаций	3 808 974	2 251 496
Средства индивидуальных предпринимателей	39 644	42 806
Депозиты юридических лиц	3 021 580	2 808 491
Вклады (средства) физических лиц	4 835 599	2 983 147
<b>Итого</b>	<b>11 714 121</b>	<b>8 104 904</b>

#### 4.9. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг

По состоянию на отчетную дату Банком выпущен процентный вексель с датой выпуска 19.03.2018г. и с процентной ставкой 7% годовых сроком погашения до года.

Выпущенные долговые ценные бумаги	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Векселя -процентные	4 000	7 867
<b>Итого</b>	<b>4 000</b>	<b>7 867</b>

#### 4.10. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Остаток (тыс. руб.) на 01.07.2018	Остаток (тыс. руб.) на 01.01.2018
Расчеты по договорам аренды индивидуальных банковских сейфов	1 686	591
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 896	5 528
Обязательства по уплате процентов	30 119	44 663
Расчеты с поставщиками	8 053	13 048
Незавершенные расчеты	2	475
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	14 670	10 362
Расчеты по налогам и сборам	797	0
Обязательства по страховым взносам, расчеты по социальному страхованию	9 310	6 176
<b>ИТОГО</b>	<b>68 533</b>	<b>80 843</b>

#### 4.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- ◆ Общее количество выпущенных акций, в том числе:
  - обыкновенных акций: 756 025 488;
  - привилегированных акций: 0.
- ◆ Общее количество размещенных акций, в том числе:
  - обыкновенных акций: 756 025 488;
  - привилегированных акций: 0.
- ◆ Количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 1 500 000 000.
- ◆ Номинальная стоимость акции – 1 руб.
- ◆ Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал за первое полугодие 2018 года и в 2017 году не изменялся.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде:

- ◆ Обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции Банка не обращались на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).
- ◆ Банк не предоставлял и не находился в процессе предоставления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или другому регулируемому органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение.

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

Общая величина полученной прибыли за первое полугодие 2018 года составила 27 098 тыс. руб. (за первое полугодие 2017 года 99 500 тыс. руб.).

##### 5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	первое полугодие 2018г.	первое полугодие 2017г.
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	-992	16 126



Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	-53	-2
Резервы на возможные потери по прочим активам	-14 810	-1 780
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	-28 162	27 745
<b>Итого изменение резервов</b>	<b>-43 964</b>	<b>42 091</b>

### 5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	первое полугодие 2018г.	первое полугодие 2017г.
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.:</b>	<b>-45 842</b>	<b>51 184</b>
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	4 050 890	240 106
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	4 096 732	188 922

### 5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	первое полугодие 2018г.	первое полугодие 2017г.
Налог на прибыль	20 481	19 671
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	12 732	4 592
<b>Итого</b>	<b>33 213</b>	<b>24 263</b>

### 5.4. Информация о вознаграждении работникам

	Тыс. руб.	
	первое полугодие 2018г.	первое полугодие 2017г.
<b>Расходы на содержание персонала</b>		
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу	136 403	63 997
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	23 661	3 501
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 812	1 942
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	38 509	19 866
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	77	2 928
подготовка и переподготовка кадров	172	187
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	96	1 045

## 6. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

Банк по состоянию на 01.07.2018 года и на 01.01.2018 года соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала согласно ст. 11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

Собственные средства (капитал) на 01.07.2018 г. составили 2 915 444 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 2 510 416 тыс. руб.).

Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 581 526	1 378 179
Резервный фонд	158 765	139 143
Источники базового капитала, итого	2 496 316	2 273 347
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	81 472	20 064
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>2 414 844</b>	<b>2 253 283</b>
Источники добавочного капитала, итого	600	750
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	4 163
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>600</b>	<b>750</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>2 415 444</b>	<b>2 253 283</b>
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	500 000	257 133
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>500 000</b>	<b>257 133</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>2 915 444</b>	<b>2 510 416</b>
Достаточность базового капитала Н1.1, %	14,603	21,553
Достаточность основного капитала Н1.2, %	14,606	21,553
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, %	17,63	24,013

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.07.2018 г.

Тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757 525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	756 025	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	756 025
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	500 000
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	12 014 158	X	X	X
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	500 000
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	81 802	X	X	X
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	29 864

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	12 365	X	X	X
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	13 587	X	X	X
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	3, 5, 6, 7	13 669 269	X	X	X

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2018 г.

Тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757 525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	<u>1</u>	756 025
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	257 133
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	13 897 582	X	X	X
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	257 133
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	56 993	X	X	X



3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	16 651
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 163
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	8 835	X	X	X
5.	«Отложенное, налоговое обязательство»	20	9 068	X	X	X
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	3, 5, 6, 7	15 849 830	X	X	X

#### 7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Тыс. руб.

	на 01.01.2017г.	Совокупный доход за первое полугодие 2017г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.07.2017г.	на 01.01.2018г.	Совокупный доход за первое полугодие 2018г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.07.2018г.
Уставный капитал	756 025		756 025	756 025		756 025
Эмиссионный доход	1 500		1 500	1 500		1 500
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	-2 323	25 363	22 728	41 154	-96 319	-64 565
Резервный фонд	139 143	0	139 143	139 143		158 765
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 166 287	99 500	1 378 179	1 378 179	27 098	1 581 526
<b>Итого источники капитала</b>	<b>2 060 632</b>	<b>124 863</b>	<b>2 297 575</b>	<b>2 316 001</b>	<b>-69 221</b>	<b>2 433 251</b>

#### 8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

Банк по состоянию на 01.07.2018 года и на 01.01.2018 года соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И<sup>9</sup>. Информация о выполнении обязательных нормативов:

<sup>9</sup>Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»

Норматив	Предельно допустимое значение	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
		%	%
H1.1	4.5	14.6	21.6
H1.2	6	14.6	21.6
H1.0	8	17.6	24.0
H1.4	3	12.5	-
H2	15	48.6	20.1
H3	50	105	113.6
H4	120	45.4	32.4
H6 Макс	25	20.6	19.3
H7	800	310.7	284.0
H9.1	50	0	0
H10.1	3	0	0
H25	20	18.7	9.2

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

Расчет показателя финансового рычага:

Наименование показателя	Тыс. руб.		
	на 01.07.2018г.	на 01.01.2018г.	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	14 175 078	9 880 906	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	29 864	20 814	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	14 145 214	9 860 092	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	317 968	6 620 017	12
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	859 997	13
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	17 969	434 237	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	335 937	6 194 257	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	5 122 433	2 318 170	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	235 610	137 768	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4 886 823	2 180 402	19
<b>Основной капитал</b>	<b>2 415 444</b>	<b>2 253 283</b>	<b>20</b>
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:</b>	<b>19 367 974</b>	<b>18 234 751</b>	<b>21</b>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент</b>	<b>12.47</b>	<b>12.4</b>	<b>22</b>

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

Банк осуществляет операции только в Российской Федерации, в основном, в г. Москве и в Белгородской области.

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и неиспользованные кредитные средства отсутствуют.



Денежные потоки по отдельным статьям по состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.07.2017 г., представлены в таблице

Тыс. руб.

Наименование статей отчета о движении денежных средств	первое полугодие 2018г.	первое полугодие 2017г.
Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств всего, в том числе:	2 211 430	1 962 258
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-52 192	13 349
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4 726 424	2 416 703
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	14 347	-747
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-5 993 282	19 999
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 518 132	-476 110
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-3 867	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 868	-10 936
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-17 312 451	-4 104 796
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	15 854 037	1 768 652
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-40 181	-3 437
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 935	2 524

## 10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

### 10.1. Управление капиталом

Целью управления рисками и капиталом является:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Задачами управления рисками и капиталом являются:

- выявление присущих деятельности Банка и потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) – 8,0%. При этом, плановый уровень достаточности капитала установлен Советом директоров Банка на уровне 11,2% (1-2 кв. 2018г.), 11% - (3-4 кв. 2018г.).

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование рисков, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска<sup>10</sup>, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

При определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении

<sup>10</sup> Фактор риска – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.



дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, Стратегии развития.

Стресс-тестирование проводится в целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на реализацию следующих целей и задач. При стресс-тестировании в Банке применяется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий, учитывается портфель активов в целом. Требования к сценариям стресс-тестирования:

- правдоподобность: должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года;
- значимость: потери от реализации сценария должны быть значимыми для Банка. Минимально допустимый размер потерь -0.1% от капитала первого уровня Банка;
- простота: сценарий должен состоять из одного легко формализуемого события.

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

Наименование сценария	Значения факторов риска
<i>Сценарий №1 (Кризисный)</i>	Максимальное негативное изменение факторов риска.
<i>Сценарий №2 (Пессимистический)</i>	Вероятное негативное изменение факторов риска.

С 2017 года Банк осуществляет выделение капитала на покрытие отдельных рисков.

**Риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами:**

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риски ликвидности;
- Риск концентрации.

**Риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется:**

- Регуляторный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Покрытие возможных убытков от реализации данных рисков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Совокупный объем необходимого планового (целевого) капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков. Риски агрегируются суммированием потребности в капитале по всем значимым рискам. Распределение капитала по значимым рискам:

Составляющая требований к капиталу	Порядок расчета
<b>Капитал на покрытие отдельных рисков:</b>	
Кредитного	11,0% от активов подверженных кредитному риску, взвешенных с учетом риска
Рыночного	11,0% от стоимости инструментов подверженных рыночному риску, взвешенных с учетом риска
Операционного (включая Правовой)	11,0% от уровня операционного риска
Процентного	100% возможных потерь в результате реализации процентного риска <sup>11</sup>
Ликвидности	100% возможных потерь в результате реализации риска ликвидности
Концентрации	100% возможных потерь в результате реализации риска концентрации
Регуляторный, потери деловой репутации, стратегический	Резерв капитала на покрытие рисков <sup>12</sup> : 3%
<b>Буфер капитала 5%</b>	

<sup>11</sup> Для процентного риска, рисков ликвидности и концентрации риск определяется, на основе потенциальных потерь и равен влиянию на капитал Банка.

<sup>12</sup> Резерв рассчитывается от планируемого уровня собственных средств (Капитала) Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к кредитному риску или показателей уровня кредитного риска, несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Председателя Правления немедленно после выявления указанных фактов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство, осуществляющее операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного риска).

Направление детальности (подразделения)	Риски
<b>Кредитование, выдача гарантий, в т.ч.</b>	<b>Кредитный</b>
Департамент кредитования	Кредитный
Кредитный отдел Филиала	Кредитный
Казначейство (сделки обратного РЕПО)	Кредитный
<b>Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и ПФИ, в т.ч.</b>	<b>Кредитный и рыночный</b>
Казначейство	Рыночный
Казначейство (векселя, облигации до погашения)	Кредитный

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.07.2018г.

Тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	632 860	632 612	0	0	0	248	248	1	248	0	0	0	248
корреспондентские счета	619 847	619 600	0	0	0	247	247		247	0	0	0	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	13 013	13 012	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 082 342	1 448 873	3 219 841	367 578	2 597	43 453	154 382	72 413	72 413	22 151	5 484	1 325	43 453
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 820 000	750 000	1 070 000	0	0	0	10 700	10 186	10 186	10 186	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	12 992	0	0	0	0	12 992	12 992	12 992	12 992	0	0	0	12 992

требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	13 943	7 079	57	3 000	0	3 807	4 437	4 437	4 437	1	629	0	3 807
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	28 021	8 537	19 121	363	0	0	212	212	212	136	76	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юрид. лицам	3 207 386	683 257	2 130 663	364 215	2 597	26 654	126 041	44 586	44 586	11 828	4 779	1 325	26 654
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	239 920	61 661	149 974	22 157	83	6 045	12 881	8 936	8 936	831	2 014	46	6 045
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	20 040	10 040	10 000	0	0	0	100	100	100	100	0	0	0
ипотечные ссуды	75 015	33 600	34 448	6 967	0	0	2 407	2 125	2 125	111	2 014	0	0
иные потребительские ссуды	142 128	15 971	104 939	15 190	83	5 945	10 268	6 606	6 606	615	0	46	5 945
прочие активы	2 054	1 954	0	0	0	100	100	100	100	0	0	0	100
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	683	96	587	0	0	0	6	5	5	5	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	5 955 122	2 143 146	3 369 815	389 735	2 680	49 746	167 511	81 350	81 597	22 982	7 498	1 371	49 746
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 277 561	1 492 868	3 350 050	386 372	2 680	45 591	162 508	76 595	76 595	22 840	6 793	1 371	45 591
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего из них	244 775	0	242 882	1 893	0	0	1 985	1 985	1 985	1 890	95	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	20 601	0	20 601	0	0	0	206	206	206	206	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	224 174	0	222 281	1 893	0	0	1 779	1 779	1 779	1 684	95	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2018г.

Тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	967 259	967 011	0	0	0	248	248	1	248	126	0	0	248
корреспондентские счета	55 819	55 572	10 235	0	0	200	247		247	126	0	0	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	859 997	859 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



прочие активы	51 051	51 050	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1
в том числе требования, признаваемые ссудами			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	392	392	0	0	0	0			0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 410 393	7 195 378	2 170 018	12 216	0	32 781	57 349	52 095	52 222	18 603	838	0	32 781
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 152 254	772 855	379 394			5	3 799	3 354	3 354	3 349			5
вложения в ценные бумаги	575	0	0	0	0	575	575	575	575	0	0	0	575
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 760 020	5 760 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	4 939	1 172	790	0	0	2 977	2 991	2 991	2 991	14	0	0	2 977
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	88 976	76 355	12 620	0	0	1			127	126	0	0	1
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 403 629	584 976	1 777 214	12 216	0	29 223	49 984	45 175	45 175	18 114	838	0	29 223
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	127 833	0	104 182	17 120	360	6 171	18 810	15 502	15 524	5 467	3 697	189	6 171
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	635	0	94	541	0	0	247	247	247	14	233	0	0
ипотечные ссуды	15 801	0	7 318	8 238	245	0	4 511	4 511	4 511	1 051	3 330	130	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	111 040	0	96 510	8 341	115	6 074	13 955	10 647	10 647	4 380	134	59	6 074
прочие активы	97	0	0	0	0	97	97	97	97	0	0	0	97
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	260	0	260	0	0	0	X	X	22	22	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	10 505 485	8 162 389	2 274 200	29 336	360	39 200	76 407	67 598	67 994	24 070	4 535	189	39 200
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10 303 376	7 977 848	2 260 530	29 336	360	35 302	72 496	63 934	63 934	23 908	4 535	189	35 302
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего из них	44 539	0	43 354	1 185	0	0	526	526	526	467	59	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	41 910	0	41 910	0	0	0	448	448	448	448	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 629	0	1 444	1 185	0	0	78	78	78	19	59	0	0

## Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.07.2018г.

Тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 082 342	36 553	3 750	64	26 874
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0
прочие активы	13 943	5	5	64	220
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	28 021	3 048	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	3 207 386	33 500	3 745	0	26 654
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	239 920	0	0	8	6 029
иные потребительские ссуды	142 128	0	0	0	6 028
прочие активы	2 054	0	0	8	1

## Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2018 года

Тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 410 393	185	25	5	29 601
прочие активы	4 939	185	25	5	252
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кр. кред. организаций)	88 976	0	0	0	1
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпр-ва, из общего объема требований к юр. лицам	2 403 629	0	0	0	29 348
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	127 833	87	0	389	5 688
иные потребительские ссуды	111 040	87	0	366	5 688
требования по получению проц. доходов по требованиям к физическим лицам	260	0	0	0	0

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)
	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
Строительство	1 145	3,73%	3 150	11,36%
Транспорт и связь	88	0,29%	165	0,59%
Торговля, услуги	11 352	36,95%	8 755	31,56%
Прочие виды деятельности	18 140	59,04%	15 668	56,49%

Данные об объеме сформированных резервов:

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	на 01.07.2018г.	на 01.01.2018г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	130 841	87 447
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	78 589	64 609
по иным балансовым активам;	5 002	3 750
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	47 250	19 088

### 10.2. Управление кредитным риском контрагента

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки Службой управления рисками финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе *отдельных* контрагентов, так и на уровне Банка. До совершения операций устанавливаются лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

### 10.3. Управление риском концентрации

Банк размещает денежные средства в пределах:

Лимитов устанавливаемых Советом директоров Банка:

- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней показателей склонности к риску концентрации.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней риска концентрации.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» требований к капиталу на покрытие риска концентрации.
- Утвержденных «Положением об управлении риском концентрации» лимитов.

Лимитов, устанавливаемых КУАП Банка:

- Лимитов концентрации по отраслевому и региональному признакам;
- Лимиты концентрации по источникам ликвидности;
- Лимиты концентрации финансовых инструментов;
- Лимиты на контрагентов/эмитентов/заемщиков.

Решения о предоставлении кредитных продуктов, а также о внесении изменений в условия заключенных соглашений принимаются Кредитным комитетом.

Решения об операциях с ценными бумагами, на денежном и срочном рынках принимает Начальник Казначейства в рамках ограничений, лимитов и поручений, устанавливаемых КУАП.



Заключение сделок на денежном и срочном рынках осуществляет отдел операций на денежных рынках Казначейства.

Заключение, обеспечение и контроль исполнения сделок с ценными бумагами осуществляет отдел ценных бумаг Казначейства.

Оценку рисков концентрации по операциям с ценными бумагами; учет и контроль соблюдения лимитов операций с ценными бумагами, конверсионных и операций осуществляет Служба управления рисками.

Банк применяет следующие методы снижения риска концентрации:

- Снижение и перераспределения установленных лимитов.
- Продажа (передача) части активов (финансовых инструментов) с повышенным уровнем риска концентрации.
- Проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации.
- Использование дополнительного обеспечения.
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

#### **10.4. Управление рыночным риском.**

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие справедливую стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если:
  - указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
  - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
  - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются:
  - ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
  - индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги;
  - иностранная валюта, обращающаяся на организованных рынках;
  - наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием;
  - договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют.

Деятельность в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля определяется Инвестиционными декларациями, утвержденными КУАП Банка.

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П<sup>13</sup>.

На 1-2 кв. 2018 год выделен Капитал на покрытие рыночного риска 610 000 тыс. руб., на 3 кв. 2018 – 600 тыс. руб., на 4 кв. – 505 тыс. руб.

Структура портфелей финансовых инструментов определяется Правлением Банка, а состав формируется Казначейством в рамках, установленных Кредитным комитетом лимитов.

Финансовые инструменты помещаются в торговый портфель в момент приобретения в случае наличия намерения их реализации в краткосрочной перспективе (до 1 года) и остаются в торговом портфеле независимо от срока нахождения на балансе Банка, если предполагается их прибыльная продажа.

По состоянию на 01.07.2018 г. все ценные бумаги, учтенные на балансе Банка по счетам для продажи, отнесены к торговому портфелю.

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

<sup>13</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

## Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

### Средневзвешенная цена

Для ценных бумаг российских эмитентов наиболее приоритетна средневзвешенная цена, по безадресным сделкам раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») на дату ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости<sup>14</sup>:

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- в режиме переговорных сделок (РПС).

Средневзвешенная цена каждого финансового инструмента по итогам торгового дня, определяется как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанным финансовым инструментом на общее количество финансовых инструментов по указанным сделкам.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, используется цены по безадресным сделкам, раскрываемым организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней. Приоритетной является средневзвешенная цена.

### Фиксинг НФА

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций, при отсутствии раскрываемой организатором торговли средневзвешенной цены, используются данные по индикативной цене MIRP (Moscow Interbank Reference Price), рассчитанной СРО НФА, по итогам торгов облигациями на мировых биржах и внебиржевом рынке за каждый торговый день - Фиксинг НФА.

### Другие методы

В случае, если по ценным бумагам, отсутствуют средневзвешенная цена и данные Фиксинга НФА, то при определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками российского рынка ценных бумаг (минимум трех брокеров) о реальных сделках Информационному агентству «Сbonds», а также по данным зарубежных бирж, котирующих российские еврооблигации, предоставляемые тому же агентству.

В случае отсутствия данных о результатах торгов в указанном выше источнике Банк использует информацию о котировках, раскрываемую в информационной системе Блумберг («BLOOMBERG») или раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») Признаваемая котировка.

## Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке

### Доходный метод

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается по формуле:

$$S_0 = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{(1+r)^{\frac{(t_i-t_0)}{365}}},$$

где  $S_i (i = \overline{1, n})$  - сумма купонов и основного долга, уплачиваемые эмитентом на соответствующие

даты  $t_i, (i = \overline{1, n})$  (денежный поток);

$S_0$  – оценка справедливой стоимости на дату  $t_0$ ,

$r$  - коэффициент дисконтирования, равный:

$$r = \frac{G}{100},$$

<sup>14</sup> В порядке уменьшения приоритета.

где  $G$ - рыночная процентная ставка по кредитам, выдаваемым эмитентам с аналогичным кредитным качеством, на сопоставимый срок кредита равный  $(t_n - t_0)$ .

Решение о величине процентной ставки, применяемой для дисконтирования денежного потока, принимается Кредитным комитетом Банка в зависимости от величины рыночных процентных ставок и финансового состояния эмитента ценных бумаг.

### Затратный метод

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности финансового инструмента (часто называемой текущей стоимостью замещения). Затратный подход основан на предположении, что участники рынка отождествляют стоимость с затратами. Этот подход применяется в тех случаях, когда информация о сделках со сравнимыми объектами на рынке отсутствует.

Расчет рыночного риска по состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.01.2018 г.

		Тыс. руб.	
Обозначение	Наименование статьи	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
<b>PP<sup>15</sup></b>	<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>4 798 816</b>	<b>3 970 621</b>
<b>ПР</b>	<b>процентный риск, всего, в том числе:</b>	<b>383 905</b>	<b>317 649</b>
ОПР	общий;	162 601	124 622
СПР	специальный.	221 304	193 026
<b>ВР</b>	<b>валютный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 10.5. Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- лимитом DV01;
- на контрагентов/эмитентов;
- на вложения в ценные бумаги эмитента;
- валютных позиций;
- другими ограничениями на операции (в части сроков операций, типов ценных бумаг, видов валют, отдельных выпусков и др.)

Размер и структура лимитов регулярно утверждается Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП) АО КБ "РУСНАРБАНК" на основе расчётных данных о величине риска по портфелю и структуры активов/пассивов Банка, предоставляемых Службой управления рисками и Казначейством. КУАП утверждает Инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

- цели инвестирования;
- целевую доходность;
- ликвидность портфелей;
- объекты инвестирования;
- ограничения на структуру вложений;
- порядок управления портфелями;
- порядок контроля ограничений инвестиционной декларации.

Отдел ценных бумаг Казначейства принимает рыночный риск в рамках установленных лимитов и ограничений. Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляет Служба управления рисками.

<sup>15</sup>PP= 12,5 x (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.



Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	962 563	1 494 795	1 499 280	688 842
кредитных организаций	600 357	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	351 665	1 467 649	1 465 903	613 969
Вложения в долговые обязательства	317 968	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры (контракты)	509 786	0	0	0
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>1 790 317</b>	<b>1 494 795</b>	<b>1 499 280</b>	<b>688 842</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций:	299 999	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 175 479	1 026 876	1 693 675	658 717
депозиты юридических лиц	2 062 353	7 161	24 789	63 662
вклады (депозиты) физических лиц	890 679	1 019 715	1 668 886	595 055
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	4 280
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	509 247	0	0	0
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>3 984 725</b>	<b>1 026 876</b>	<b>1 693 675</b>	<b>662 997</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-2 194 408</b>	<b>467 919</b>	<b>-194 395</b>	<b>25 845</b>
<b>Коэф. разрыва</b>	0.45	1.46	0.89	1.04
<b>СТРЕСС-ТЕСТИНГ</b>				
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	-84 116	15 597	-4 860	258
- 400 базисных пунктов	84 116	-15 597	4 860	-258
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	73 121 тыс. руб.			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на	73 121 тыс. руб.			

#### 10.6. Управление валютным риском включает:

- Ограничение открытых валютных позиций лимитами.
- Постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций утверждает КУАП Банка, в том числе:

- лимиты открытой валютной позиции в отдельных видах валюты;
- лимит суммарной открытой валютной позиции;
- лимит балансирующей позиции;
- персональными лимитами на внутрисдневную валютную позицию сотрудников Казначейства.

Решение о размере текущих ОВП принимает Начальник отдела операций на валютном рынке, с учетом рекомендаций Начальника Казначейства.

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками.

Мониторинг валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Начальник отдела операций на валютном рынке. При возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов Начальник отдела немедленно докладывает Первому Заместителю Председателя Правления и Начальнику Службы управления рисками. В рамках мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Казначейства) и с

регулярной периодичностью (со стороны КУАП и Службы управления рисками) анализ текущей валютной позиции, контроль соблюдения лимитов по валютным рискам, а также сравнение их с валютной позицией и соответствующими количественными показателями валютного риска за предыдущий период с учетом принятых ранее решений и мер.

### **10.7. Управление риском ликвидности.**

В соответствии с внутрибанковской «Политикой управления ликвидностью» управление состоянием ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство Банка, Отдел управления активами и пассивами. Принятие решения о приобретении любого актива и размещении пассива Казначейство осуществляет после анализа влияния сделок на состояние ликвидности.

Для контроля ликвидности рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ведется платежный календарь, содержащий прогноз движения денежных потоков, позволяющий осуществлять анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения с целью выявления излишков или дефицита денежных ресурсов.

Отдел управления активами и пассивам рассчитывает объем ликвидных резервов, Платежный календарь и на его основе осуществляет прогноз ликвидных резервов и проводит стресс-тест ликвидности. Указанные материалы предоставляются на рассмотрение КУАП.

Также Отдел сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В случае выявления предпосылок к нарушениям нормативов ликвидности или их нарушений Начальник отдела информирует об этом Начальника Казначейства, который принимает меры для предотвращения нарушений или их устранения.

Служба управления рисками на постоянной основе информирует руководящие органы Банка об уровне риска ликвидности: представляет отчеты о риске ликвидности Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально). Отчеты включают информацию о распределении активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, о кумулятивной величине разрыва по срокам, информацию о соблюдении нормативов и результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности.

В Банке определены инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности и в критической ситуации.

**Предельное снижение ликвидности** – снижение ликвидности, повлекшее нарушение одного из нормативов ликвидности, лимитов, предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

#### **Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:**

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- перезаключение депозитных договоров на более длительные сроки.

Ситуация признается критической при возникновении наихудших возможных условий осуществления деятельности, оказывающих существенное негативное влияние на устойчивость Банка.

#### **Признаки критической ситуации (факторы риска ликвидности):**

- досрочное массовое изъятие денежных средств вкладчиками - физическими лицами;
- неоднократное нарушение обязательных нормативов ликвидности в течение 30 операционных дней;
- уменьшение собственных средств (капитала) на 20% и более;
- получение отрицательного финансового результата за отчетный год.

#### **Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:**

- поддержание активов Банка, принимаемых в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;



- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих, включая заработную плату сотрудников.
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Резервом оперативного восстановления ликвидности являются активы Банка, принимаемые в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражается на подходах Банка к фондированию.

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.07.2018 года.

Тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 282 817	1 282 817	1 282 817	1 282 817	1 282 817	1 282 817
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	661 429	991 652	2 485 977	3 982 072	4 666 145	6 363 812
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	7 001 881	7 001 881	7 001 881	7 001 881	7 001 881	7 001 881
Прочие активы, всего, в том числе:	16 379	16 820	25 298	25 298	26 393	30 201
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>8 962 506</b>	<b>9 293 170</b>	<b>10 795 973</b>	<b>12 292 068</b>	<b>12 977 236</b>	<b>14 678 711</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	97	97	97	97	97	97
Средства клиентов, из них:	5 615 103	7 194 907	8 320 822	10 015 986	10 674 703	12 274 254
вклады физических лиц	462 052	889 190	1 908 904	3 579 280	4 174 334	4 506 468
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	4 079	4 079
Прочие обязательства	324 258	334 910	334 920	334 923	336 235	338 526
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>5 939 458</b>	<b>7 529 914</b>	<b>8 655 839</b>	<b>10 351 006</b>	<b>11 015 114</b>	<b>12 616 956</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4 921 408	4 921 408	4 921 408	4 921 408	4 921 408	4 921 408
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>-1 898 360</b>	<b>-3 158 152</b>	<b>-2 781 274</b>	<b>-2 980 346</b>	<b>-2 959 286</b>	<b>-2 859 653</b>
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-32	-41.9	-32.1	-28.8	-26.9	-22.7

#### 10.8. Управление операционным риском.

##### Принципы управления операционным риском:

- 1) Разделение функций и полномочий.
- 2) Независимая оценка результатов деятельности.
- 3) Контроль рыночности цен.



- 4) Двойной ввод и подтверждение операций.
- 5) Контроль изменения условий операций.
- 6) Подтверждение сделки контрагентом.
- 7) Контроль юридического оформления операций.

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска.

Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка управления операционным риском осуществляется в рамках проводимой оценки системы управления банковскими рисками ежеквартально.

Основным методом минимизации операционного риска является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется статистика событий – факторов операционного риска анализ и их влияние.

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №346-П<sup>16</sup>.

В Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка Отчеты об уровне операционного риска 1 раз в полгода.

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы на 01.07.2018 г. и на 01.01.2018 г.

Тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.07.2018г.	на 01.01.2018г.
<b>Операционный риск</b>	72 520	73 723
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	483 465	491 485
чистые процентные доходы	380 980	378 060
чистые непроцентные доходы	102 485	113 425
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем инфраструктуры.

#### 10.9. Краткое описание процедуры стресс-тестирования

Не реже 2–х раз в год по данным на начало каждого полугодия осуществляется стресс-тестирование.

При существенном изменении рыночных условий по решению Председателя Правления может быть проведено внеплановое стресс-тестирование. Горизонт стресс-тестирования - календарное полугодие.

Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на рабочую группу, в состав которой включаются руководители подразделений Банка, осуществляющих формирование портфелей Банка и оценку рисков

Сценарии стресс-тестирования согласовываются со всеми членами Правления, утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на Службу управления рисками.

Подготовленное Заключение Начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка.

Правление Банка знакомится с Заключением, при необходимости, принимает решение о корректировке политики по управлению рисками, дополнительном хеджировании рисков, заносит свое решение в соответствующий раздел Заключения и направляет его для утверждения в Совет директоров.

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

Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

<sup>16</sup> Положение Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

**Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

Информация об операциях	Объем (тыс. руб.)	
	на 01.07.2018	на 01.01.2018
О предоставленных ссудах	842 911	490 452
Денежные средства, предоставленные по сделке РЕПО	0	5 760 020
О размере резервов на возможные потери, сформированных под ссуды	15	359
О размере просроченной задолженности	Отсутствует	Отсутствует
О вложениях в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	Отсутствуют	Отсутствуют
Об объемах средств на счетах клиентов, привлеченных займов, депозитов	4 942 531	3 382 410
Об объемах привлеченных (размещенных) субординированных кредитов	500 000	Отсутствуют
Об объемах обязательств по взаиморасчетам	Отсутствуют	Отсутствуют
О неиспользованных кредитных линиях по предоставлению кредитов	7 354	116
О размере резервов на возможные потери, сформированных под неиспользованные кредитные линии	201	2
О предоставленных банковских гарантиях	154 482	184 106
О размере резервов на возможные потери, сформированных под банковские гарантии	1 545	1 388
О полученных гарантиях	Отсутствуют	Отсутствуют
О списанных Банком суммах безнадёжной к взысканию дебиторской задолженности	Отсутствуют	Отсутствуют

В таблице представлена информация по Группе Регион и физическим лицам - работникам Банка.

Кредиты предоставлялись на рыночных условиях, особые условия предоставления кредитов связанным лицам не предусмотрены. Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" размещается в сети Интернет на сайте [www.rusnarbank.ru](http://www.rusnarbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Первый Заместитель Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 августа 2018 года



М.Г. Павлов

Л.В. Марамзина